

UNIVERZA V LJUBLJANI
EKONOMSKA FAKULTETA

ZAKLJUČNA STROKOVNA NALOGA VISOKE POSLOVNE ŠOLE
**PRIMERJAVA CEN IZBRANIH ZAVAROVALNIH STORITEV V
SLOVENIJI**

Ljubljana, september 2022

REBEKA VIKTORIJA PORENTA

IZJAVA O AVTORSTVU

Podpisana Rebeka Viktorija Porenta, študentka Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani, avtorica predloženega dela z naslovom Primerjava cen izbranih zavarovalnih storitev v Sloveniji, pripravljenega, pripravljenega v sodelovanju s svetovalcem red. prof. dr. Markom Hočevarjem

IZJAVLJAM

1. da sem predloženo delo pripravila samostojno;
2. da je tiskana oblika predloženega dela istovetna njegovi elektronski obliki;
3. da je besedilo predloženega dela jezikovno korektno in tehnično pripravljeno v skladu z Navodili za izdelavo zaključnih nalog Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani, kar pomeni, da sem poskrbela, da so dela in mnenja drugih avtorjev oziroma avtoric, ki jih uporabljam oziroma navajam v besedilu, citirana oziroma povzeta v skladu z Navodili za izdelavo zaključnih nalog Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani;
4. da se zavedam, da je plagiatstvo – predstavljanje tujih del (v pisni ali grafični obliki). kot mojih lastnih – kaznivo po Kazenskem zakoniku Republike Slovenije;
5. da se zavedam posledic, ki bi jih na osnovi predloženega dela dokazano plagiatstvo lahko predstavljalo za moj status na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani v skladu z relevantnim pravilnikom;
6. da sem pridobila vsa potrebna dovoljenja za uporabo podatkov in avtorskih del v predloženem delu in jih v njem jasno označila;
7. da sem pri pripravi predloženega dela ravnala v skladu z etičnimi načeli in, kjer je to potrebno, za raziskavo pridobila soglasje etične komisije;
8. da soglašam, da se elektronska oblika predloženega dela uporabi za preverjanje podobnosti vsebine z drugimi deli s programsko opremo za preverjanje podobnosti vsebine, ki je povezana s študijskim informacijskim sistemom članice;
9. da na Univerzo v Ljubljani neodplačno, neizključno, prostorsko in časovno neomejeno prenašam pravico shranitve predloženega dela v elektronski obliki, pravico reproduciranja ter pravico dajanja predloženega dela na voljo javnosti na svetovnem spletu preko Repozitorija Univerze v Ljubljani;
10. da hkrati z objavo predloženega dela dovoljujem objavo svojih osebnih podatkov, ki so navedeni v njem in v tej izjavi.

V Ljubljani, dne 22.9.2022

Podpis študentke: _____

KAZALO

UVOD	4
1 ZAVAROVALNIŠTVO.....	4
1.1 Zavarovalnica Triglav	5
1.1.1 Zgodovina.....	5
1.1.2 Ponudba zavarovanj.....	6
1.1.3 Finančni kazalniki	6
1.2 Zavarovalnica Vzajemna	6
1.2.1 Zgodovina.....	6
1.2.2 Ponudba zavarovanj.....	7
1.2.3 Finančni kazalniki	7
1.3 Zavarovalna skupina Sava.....	7
1.3.1 Zgodovina.....	7
1.3.2 Ponudba zavarovanj.....	8
1.3.3 Finančni kazalniki	9
1.4 Zavarovalnica Generali.....	9
1.4.1 Zgodovina.....	9
1.5 Wiz zavarovalnica.....	9
1.5.1 Finančni kazalniki	10
2 PRIMERJAVA UGODNOSTI IN CEN.....	10
2.1 Dopolnilno zdravstveno zavarovanje.....	10
2.1.1 Zavarovalnica Triglav.....	11
2.1.2 Zavarovalnica Vzajemna	11
2.1.3 Zavarovalnica Generali.....	11
2.1.4 Zavarovalnica Wiz.....	12
2.1.5 Ugotovitve	12
2.2 Turistično zavarovanje.....	13
2.2.1 Zavarovalnica Triglav.....	13
2.2.2 Zavarovalnica Vzajemna	13
2.2.3 Zavarovalnica Generali.....	13
2.2.4 Zavarovalnica Wiz.....	13

2.2.5	Zavarovalnica Sava	14
2.2.6	Ugotovitve	14
2.3	Zavarovanje za mladega voznika	15
2.3.1	Zavarovalnica Triglav	16
2.3.2	Zavarovalnica Generali	16
2.3.3	Zavarovalnica Wiz	16
2.3.4	Zavarovalnica Sava	16
2.3.5	Ugotovitve	16
3	ANALIZA ANKETE	17
	SKLEP	19
	LITERATURA IN VIRI	20
	PRILOGE	23

KAZALO TABEL

Tabela 1: Seznam zavarovanj v zavarovalnici Triglav	6
Tabela 2: Seznam zavarovanj v zavarovalnici Vzajemna	7
Tabela 3: Seznam zavarovanj v zavarovalnici Sava	8
Tabela 4: Primerjava cen pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju	12
Tabela 5: Primerjava cen pri turističnem zavarovanju	14
Tabela 6: Primerjava cen pri zavarovanju mladega voznika	17

KAZALO SLIK

Slika 1: Tržna struktura slovenskega zavarovalnega trga v letu 2021	5
---	---

KAZALO PRILOG

Priloga 1: Spletni izračun turističnega zavarovanja	1
Priloga 2: Spletni izračun za zavarovanje mladega voznika	11
Priloga 3 Anketa	12
Priloga 4: Dopolnilno zdravstveno zavarovanje – Kaj ste izbrali in v kaj vas je prepričalo	14
Priloga 5: Dopolnilno zdravstveno zavarovanje – Katere stvari so vam odločilne pri izbiri zavarovanj	15
Priloga 6: Turistično zavarovanje - Kaj ste izbrali in v kaj vas je prepričalo	16

Priloga 7: Turistično zavarovanje - Katere stvari so vam odločilne pri zavarovanja.....	17
Priloga 8: Zavarovanje mladega voznika - Kaj ste izbrali in v kaj vas je prepričalo	18
Priloga 9: Zavarovanje mladega voznika - Katere stvari so vam odločilne pri zavarovanja	19

KAZALO KRATIC

AK – Zavarovanje avtomobilskega kaska

AO – Zavarovanje avtomobilske odgovornosti

AO+ – Zavarovanje telesnih poškodb voznika

ZZVZZ – zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju

UVOD

V svoji zaključni strokovni nalogi bi rada spoznala zavarovalnice na slovenskem trgu in preučila kakšne so razlike v aktualnih cenah.

Najprej bom pričela z opredelitvijo in razlago zavarovalništva v Sloveniji, kaj navaja zakon in posebnosti pri določenih tipih zavarovanj, ki bodo kasneje tudi predmet obravnave.

Vsako zavarovalnico bom na kratko predstavila in opredelila kakšna zavarovanja nudi. Za lažjo primerjavo cen med zavarovalnicami sem izbrala 3 točno določene zavarovalne pogodbe:

- dopolnilno zdravstveno zavarovanje,
- turistično zavarovanje in
- zavarovanje za mladega voznika.

Cilj zaključne strokovne naloge je ugotoviti razlike v osnovnih cenah zavarovanj med različnimi zavarovalnicami Sloveniji, brez dodatnih popustov, saj je v tako veliki ponudbi težko razbrati s katero zavarovalnico je najbolj smiselno podpisati pogodbo. Moja hipoteza je, da se ljudje pri dodatnem zdravstvenem zavarovanju, turističnem zavarovanju in zavarovanju za mladega voznika odločajo za ponudnika, ki ponuja najnižjo ceno.

Uporabila bom primarne in sekundarne vire. Sekundarne vire bom črpala iz slovenske zakonodaje o zavarovalništvu, knjig in spletnih strani zavarovalnic. Za primarni vir bom naredila anketo, v kateri bom posameznike spraševala kaj jih najbolj prepriča pri izbiri zavarovanja.

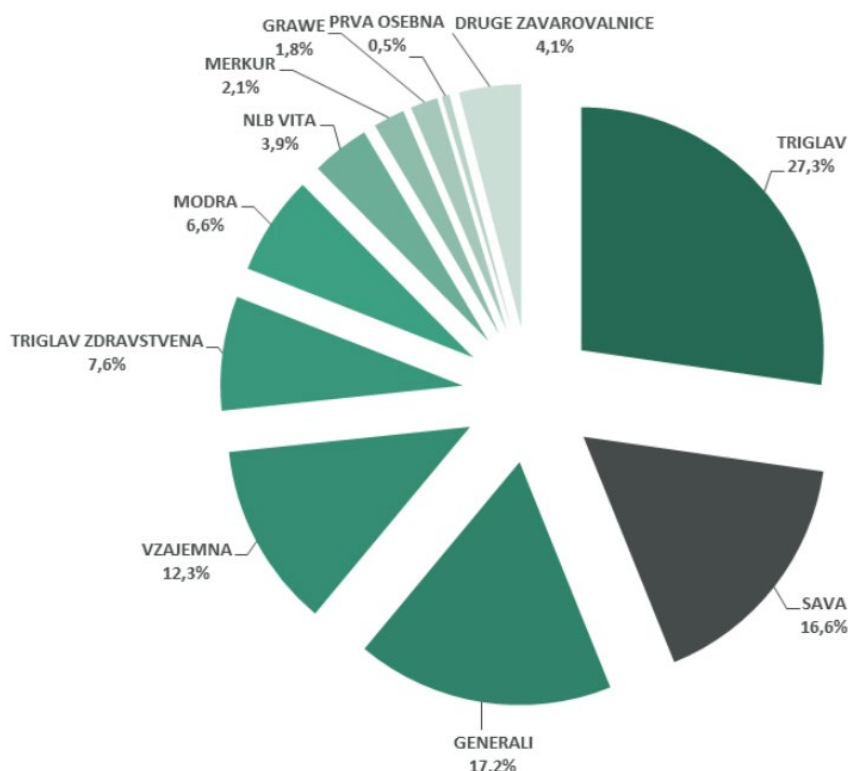
1 ZAVAROVALNIŠTVO

Zavarovalništvo je sklepanje zavarovalnih pogodb v kateri se sklenitelj zavarovanja oziroma zavarovanec zaveže, da bo po načelih vzajemnosti in solidarnosti združeval določen znesek premije zavarovalnici, ta pa se v primeru nezgode zavezuje k izplačilu odškodnine oziroma dogovorjene vsote zavarovancu ali nekomu tretjemu. Zavarovalnice v socialnem okolju nudijo zaščito pred nevarnostmi (Ivanjko, 1999, str. 19).

Zavarovalništvo v Sloveniji vodijo domače in tuje zavarovalnice. Nobena od njih nima monopola nad katero izmed dejavnosti. Tržni delež na slovenskem ozemlju si delijo (Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d., 2022).

Na sliki 1 se nahajajo podatki o tržni strukturi letu 2021. Največji tržni delež je imela zavarovalnica Triglav s kar 27,3%. Večje deleže trga so si izborile zavarovalnica Sava, Generali in Vzajemna. V nadaljevanju bomo primerjali cene zavarovalnih premij teh vodilnih zavarovalnic na slovenskem trgu.

Slika 1: Tržna struktura slovenskega zavarovalnega trga v letu 2021



Vir: Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d (2022).

1.1 Zavarovalnica Triglav

1.1.1 Zgodovina

Zgodba današnje zavarovalnice Triglav se prične 120 let nazaj z ustanovitvijo prve slovenske zavarovalnice z domačim kapitalom. Ivan Vencajz, državni poslanec, posestnik in cesarsko kraljevi sodni svetnik, je bil predsednik in eden izmed ustanoviteljev. Z delovanjem so začeli začetek avgusta in sicer na področju zavarovanj zvonov in požarnih zavarovanj. Leta 1919 so razširili svojo dejavnost na prvo polico življenjskega zavarovanja. Čez nekaj let pa tudi na zavarovanje stekla, vloma, jamstva, nezgod in kaska. Zavarovalnica Triglav d.d. je bila ustanovljena 12.12.1990 in s poslovanje pričela 1.1.1991. V naslednjih nekaj letih je pričela z intenzivno internacionalno širitvijo (Zavarovalnica Triglav, d. d., brez datuma).

Danes je Skupina Triglav vodilna zavarovalno-finančna skupina v Sloveniji, Črni gori in Severni Makedoniji ter ena izmed vodilnih v jugovzhodni Evropi. V skupino Triglav spada 32 posameznih družb, nekatere so tudi odvisne družbe. Družbe se nahajajo v Sloveniji, Srbiji, Hrvaški, Bosni in Hercegovini, Črni gori in Severni Makedoniji (Zavarovalnica Triglav, d.d., 2021).

1.1.2 Ponudba zavarovanj

V tabeli 1 bom naštel zavarovanja, ki so na voljo pri zavarovalnici Triglav.

Tabela 1: Seznam zavarovanj v zavarovalnici Triglav

Premoženjsko zavarovanje	Pokojninsko zavarovanje	Življenjsko zavarovanje	Zdravstveno zavarovanje
Nezgoda	Naložbe	Za primer smrti	Dopolnilno
Osebna zaščita	Pokojnina	Za brezskrbno starost	Zdravstveni nasvet
Finančna zaščita		Za delovno nezmožnost	Specialisti Nezgoda
Posevki in plodovi		Za kreditjemalce	Specialisti
Živali		Delno povračilo premije	Specialisti+
Psi, mačke in male živali		Naložbena zavarovanja	Operacije
Zrakoplovi			Zobje
Zavarovanje doma			Zobje+
Naprave			Smrt zaradi nezgode
Vodna plovila			Potovanje v tujino
Avtomobil			Odpoved potovanja
Motor in avtodom			
Mikro prevozna sredstva			

Vir: Zavarovalnica Triglav, d. d. (brez datuma c).

1.1.3 Finančni kazalniki

V letu 2021 je zavarovalnica imela 715.000.000 EUR čistih odhodkov za škode in 598.800.000 EUR čistih prihodkov od zavarovalnih premij. Čisti poslovni izid je znašal 73.400.000 EUR, kar je od leta 2020 za 27% višji. Bilančna vsota zavarovalnice je leta 2021 znašala 4.400.000.00 EUR, kar je za 6% več kot v prejšnjem letu. Čisti dobiček na delnico je 4,97 EUR, kar je za 65% višje kot v letu 2021 (Zavarovalnica Triglav, d.d., 2021).

1.2 Zavarovalnica Vzajemna

1.2.1 Zgodovina

Leta 1900 se je odprla prva slovenska zavarovalnica – Vzajemna zavarovalnica, ki se je ukvarjala z zavarovanji zvonov in požarnimi zavarovanji. Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. je v Sloveniji največja specializirana zavarovalnica na področju zdravstvenih zavarovanj. Po Sloveniji ima osem poslovnih enot. Te so v Ljubljani, Kopru, Kranju, Celju, Ravnah na Koroškem, Mariboru, Novem mestu in Murski Soboti. Poleg tega imajo še 46 zastopstev ali poslovalnic po Sloveniji (Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z., 2022).

1.2.2 Ponudba zavarovanj

V tabeli 2 bom naštel zavarovanja, ki so na voljo pri zavarovalnici Vzajemna.

Tabela 2: Seznam zavarovanj v zavarovalnici Vzajemna

Premoženjsko zavarovanje	
Zdravstveno zavarovanje	Nezgodno zavarovanje
Dopolnilno zdravstveno zavarovanje - Zavarovanje za tujino - Celoletno zavarovanje za tujino - Zavarovanje za delo in študij v tujini - Zavarovanje za tujce v Sloveniji - Zavarovanje za težje bolezni - Kolektivno zavarovanje težjih bolezni - Zavarovanje Pomoč na domu - Zavarovanje za primer raka - Zavarovanje Dental	Nezgodno zavarovanje pri opravljanju rednega poklica in izven njega - Nezgodno zavarovanje - Nezgodno zavarovanje otrok in mladine - Nezgodno zavarovanje starejših - Kolektivno nezgodno zavarovanje

Vir: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (2022, str. 19).

1.2.3 Finančni kazalniki

V letu 2021 je zavarovalnica imela 284.956.685 EUR čistih odhodkov za škode in 320.885.685 EUR čistih prihodkov od zavarovalnih premij. Čisti poslovni izid je znašal 73.400.000 EUR, kar je od leta 2020 za 25% manjši. Bilančna vsota zavarovalnice je leta 2021 znašala 244.225.728 EUR, kar je za 8% več kot v prejšnjem letu. Ni bilo izplačila dividend saj so poslovali z izgubo (Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z., 2022).

1.3 Zavarovalna skupina Sava

1.3.1 Zgodovina

Leta 1977 je pozavarovalna zavarovalniška skupnost Sava postala samostojna pravna oseba in se kasneje v letu 1990 preoblikovala v delniško družbo. V letih 1998 in 1999 je pridobila večinski delež zavarovalnic Tilia in Maribor, ki jih kasneje tudi v celoti prevzela. Na začetku 21. stoletja je pričela s prodiranjem na srbski, kosovski, makedonski, črnogorski in hrvaški zavarovalniški trg z novimi podružnicami. Leta 2016 so se 4 zavarovalnice združile v trenutno Zavarovalnico Sava. Združene so bile Velebit osiguranje d.d. in Velebit živотно osiguranje d.d., Zavarovalnica Tilia in Zavarovalnica Maribor. Večebot usluge d.o.o. je v drugi polovici 2007 ustanovil dve zavarovalnici: Velebit živотно osiguranje, d.d., ki se je ukvarjala z življenjskim zavarovanjem in je pričela s poslovanjem 1.12.2007 ter Velebit

osiguranje, d.d., ki je izvajala posle sklepanja premoženjskih zavarovanj in je pričela s poslovanjem 1.1.2008. Leta 2009 Pozavarovalnica Sava, d.d. pridobi 100% lastniški delež Večebot usluge d.o.o.. V zadnjih treh letih je zavarovalna skupnost Sava prevzela tudi nekdanjo zavarovalnico Ergo in Vital in s tem pričela z izvajanjem zdravstvenih zavarovanj (Sava Re d.d., brez datuma).

V zavarovalno skupino Sava spada 23 družb. Družbe se nahajajo v Sloveniji, Hrvaški, Srbiji, Črni gori, Kosovu in Severni Makedoniji (Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d., 2022, str. 22).

1.3.2 Ponudba zavarovanj

Poleg premoženjskega in življenjskega zavarovanja ponuja tudi pozavarovanje. V tabeli 3 bom navedla premoženjska in življenjska zavarovanja, ki jih ponuja.

Tabela 3: Seznam zavarovanj v zavarovalnici Sava

Premoženjsko zavarovanje	Življenjsko zavarovanje
Nezgodno zavarovanje	Zavarovanje pomoči
Zdravstveno zavarovanje	Klasično življenjsko zavarovanje
Zavarovanje kopenskih motornih vozil	Naložbeno življenjsko zavarovanje
Zavarovanje tirnih vozil	
Letalsko zavarovanje	
Zavarovanje plovil	
Zavarovanje kopenskih motornih vozil	
Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	
Drugo škodno zavarovanje	
Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	
Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	
Splošno zavarovanje odgovornosti	
Kavcijsko zavarovanje	
Kreditno zavarovanje	
Zavarovanje različnih finančnih izgub	
Zavarovanje stroškov postopka	
Zavarovanje pomoči	
Zdravstveno zavarovanje	
Zavarovanje prevoza blaga	
Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	
Drugo škodno zavarovanje	
Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	
Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	
Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	
Splošno zavarovanje odgovornosti	
Zavarovanje različnih finančnih izgub	

Vir: Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d. (2022).

1.3.3 Finančni kazalniki

V letu 2021 je zavarovalnica imela 229.577.845 EUR stroškov iz poslovanja in 360.897.888 EUR čistih prihodkov od prodaje. Čisti poslovni izid je znašal 58.087.630 EUR, kar je od leta 2020 višja za 18,8%. Bilančna vsota zavarovalnice je leta 2021 znašala 1.163.953.793 EUR, kar je za 0,4% manjša kot v prejšnjem letu. Čisti dobiček na delnico je 3,78 EUR, kar je za 15,87% višje kot prejšnje leto (Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d., 2022).

1.4 Zavarovalnica Generali

1.4.1 Zgodovina

Skupino Generali je ustanovil podjetnik Giuseppe Lazzaro Morpurgo v Trstu 26.12.1831 pod imenom Imperial Regia Privilegiata Compagnia di Assicurazioni Generali Austro-Italiche. V kratkem času so se razširili in odprli agencije v ostalih večjih italijanskih mestih in v večjih mestih takratnega avstrijskega imperija. V drugi polovici 19. stoletja je pričela investirati v kmetijstvo, Sueški prekop – povezava sredozemskega morja z indijskim oceanom in gradnjo regijskih pisarn v Torinu, Rimu, Beogradu, Budimpešti, Kairu, Konstantinoplu, Lvovu, Ljubljani, Parizu, Tunisu, Dunaju in Zagrebu (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma d).

Skupina Generali sedaj deluje v 50 državah z več kot 72.000 zaposlenimi in ima 65,9 milijonov strank. Poslovalnice imajo v Ameriki, Evropi, Afriki, Srednjem vzhodu in Aziji (ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A., brez datuma).

1.5 Wiz zavarovalnica

VIZ zavarovalno zastopništvo d.o.o. je zavarovalnica Generali ustanovila leta 2012 s sedežem v Kopru. V letu 2022 se je združila z zavarovalnico Generali (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma d).

Skupina Generali Slovenija je s svojo blagovno znamko Wiz hotela poudariti tudi za njih pomembne dejavnike spletne prodaje z geslom Varno, Varčno, Izjemno in Zaupanja vredno (Generali zavarovalnica d.d., 2022).

Wiz je spletna prodajna točka za zavarovalnico Generali. Preko njihove spletne strani www.wiz.si omogočajo sklenitve zavarovanj preko spleta. Podporo nudijo med delavniki od 8.00 do 17.00 preko hitrih sporočil na sami spletni strani, preko e-pošte ali telefona. Ponujajo naslednja zavarovanja, ki jih je možno skleniti na daljavo (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma d):

- avtomobilsko zavarovanje,
- zavarovanje za mladega voznika,

- dopolnilno zdravstveno zavarovanje,
- nezgodno zavarovanje (paket za kolesarje, šolarje, smučarje in pse).,
- turistično zavarovanje,
- dopolnilno zdravstveno zavarovanje za tujino in
- možnost povpraševanja za zavarovanje po meri.

1.5.1 Finančni kazalniki

V letu 2021 je zavarovalnica imela 277.230.824 EUR čistih odhodkov za škode in 413.319.851 EUR čistih prihodkov od zavarovalnih premij. Čisti poslovni izid je znašal 24.540.810 EUR, kar je od leta 2020 za kar 333,5% višji. Bilančna vsota Generali zavarovalnice je znašala 1.242.564.646 EUR. Izplačali so dividende v višini 11.870.106,26 EUR oziroma 5,02 EUR na delnico (Generali zavarovalnica d.d., 2022).

2 PRIMERJAVA UGODNOSTI IN CEN

V tej točki bom primerjala 3 različne tipe zavarovanj. Za vsak tip zavarovanja bom podala ponudbe različnih zavarovalnic.

Pri primerjavi cen med različnimi zavarovalnicami bom navedla mesečno in letno ceno zavarovanja. Za vsako zavarovanje bom navedla kaj vse vključuje in morebitne dodatne ugodnosti, ki pridejo s sklenitvijo zavarovanja. Pri premoženjskem in avtomobilskem zavarovanju bom tudi navedla točno določene parametre, za katere bom iskala cene in tako skušala doseči homogeno primerjavo med različnimi zavarovanji.

2.1 Dopolnilno zdravstveno zavarovanje

V Sloveniji je zdravstveno zavarovanje sestavljeno iz dveh delov, obvezno in dopolnilno zdravstveno zavarovanje. Obvezno zdravstveno zavarovanje je obvezno za vse osebe, ki so določene v Zakonu o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (ZZVZZ), Ur. l. RS, št. 72/2006. in njihove družinske člane. dopolnilno zdravstveno zavarovanje je neobvezno in zanj se lahko vsak posameznik odloči prostovoljno. Namen tega zavarovanja je kriti razliko v vrednosti zdravstvenih storitev, ki jih krije obvezno zdravstveno zavarovanje v skladu z ZZVZZ (e-Zavarovanja d.o.o., brez datuma).

Zdravstveno zavarovanje nudijo le 3 zavarovalnice v Sloveniji (e-Zavarovanja d.o.o., brez datuma):

- Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.,
- Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. in
- Generali zavarovalnica d. d (pod njenim okriljem je tudi VIZ zavarovalno zastopništvo d.o.o.).

V skladu z Zakonom o davku od prometa od zavarovalnih poslov in ZZVZZ, se davek od dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja ne obračunava. Izjema pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju so otroci, dijaki in študentje do 26. leta starosti in ga sklenejo ob izgubi statusa šolanja oziroma ko dopolnijo 26 let (e-Zavarovanja d.o.o., brez datuma).

2.1.1 Zavarovalnica Triglav

Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper je pod 100% lastništvom Zavarovalnice Triglav d.d. in je namenjena zdravstvenemu zavarovanju. Poleg ostalih nadgradenj zdravstvenega zavarovanja ponuja tudi dopolnilno zdravstveno zavarovanje. Mesečna premija znaša 35,55 EUR in letna premija 426,60 EUR. S sklenitvijo dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja zavarovanec prejme dodatne ugodnosti (Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., brez datuma):

- Pri sklenitvi preko spleta 20 EUR dobroimetja za spletno trgovino enaA.com,
- Brezplačna članarina in 10% popust na letno vadnino v ŠUS – Evorofitnesu d.o.o.,
- Darilni bon v vrednosti 15 EUR za wellness v Hotelih Bernardin in
- 30% popust za poldnevno ali celodnevno karto za kopanje v kopališčih Laguna Bernardin.

2.1.2 Zavarovalnica Vzajemna

Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. postavlja ceno mesečne premije dodatnega zdravstvenega zavarovanja na 35,67 EUR, kar je 428,04 EUR letno. Ob sklenitvi preko spleta nudi 3% popusta, kar znaša mesečno 34,60 EUR oziroma 415,20 EUR letno. Ob sklenitvi vsakemu pripada brezplačno članstvo v programu Varuh zdravja, ki vključuje 10% popusta pri sklenitvi zavarovanja Tujina Multitrip, majico zavarovalnice in dobroimetje za zavarovanje Vzajemne v vrednosti 20 EUR, pod pogojem, da gre za pogodbe za 1 leto ali več (Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z., brez datuma a).

2.1.3 Zavarovalnica Generali

Zavarovalnica Generali nudi dopolnilno zdravstveno zavarovanje v znesku 34,50 EUR, kar je 414 EUR na leto. S sklenitvijo zavarovanja pri zavarovalnici Generali zavarovancu pripada 10% popust na druga zdravstvena in nezgodna zavarovanja, ki jih ponuja zavarovalnica Generali. Prav tako nudijo storitev Asistenca zdravje, ki je brezplačna telefonska številka, kamor lahko zavarovanec pokliče za pomoč pri uveljavljanju pravic v javnem zdravstvenem sistemu. Preko te telefonske številke je mogoče pridobiti informacije o zdravnikih, čakalnih dobah, postopkih naročanja in možnosti naročanja preko asistenta. Na zavarovalnici skušajo skrajšati in olajšati pot do ustreznega zdravnika, diagnoze in okrevanja (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma a).

2.1.4 Zavarovalnica Wiz

Zavarovalnica Wiz ponuja dopolnilno zdravstveno zavarovanje pod imenom WIZ Zdravje. Plačuje se ga obročno vsak mesec v znesku 33,46 EUR, kar znaša 401,52 EUR na leto. Sklepanje dodatnega zdravstvenega zavarovanja se izvaja preko njihove spletne strani skleni.wiz.si. Pri sklepanju zavarovanja si posameznik izbere eno izmed treh ugodnosti, ki jih ponuja. Možne ugodnosti so (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma b):

- 50 EUR dobroimetja pri sklenitvi WIZ Avto (zavarovanje za avtomobil),
- 30 EUR dobroimetja za bob naročnino ali
- 40 EUR popusta pri WIZ Kuža (nezgodnem zavarovanju psa).

Te ugodnosti veljajo samo ob sklenitvi WIZ Zdravje za najmanj 3 leta (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma b).

2.1.5 Ugotovitve

Dopolnilno zdravstveno zavarovanje nudijo le 3 zavarovalnice v Sloveniji. Zavarovalnica Generali je lastnica podjetja VIZ zavarovalno zastopništvo d.o.o. in sem ju štela pod isto zavarovalnico. V tabeli 4 sem razčlenila cene vseh ponudb na Slovenskem trgu. Cene so prikazane v mesečnih in letnih premijah. Prav tako sem dodala mesečno premijo s popustom, ki ga nudi zavarovalnica Vzajemna za sklenitev zavarovanja preko spleta.

Če zanemarimo dodatne ugodnosti ob sklenitvi zavarovanja, lahko z gotovostjo trdimo, da je Wiz dopolnilno zdravstveno zavarovanje cenovno najbolj ugodno. Zavarovalnica Wiz je za 6,25% cenejša od zavarovalnice Triglav, 6,6% oziroma 3,4% cenejša od zavarovalnice Vzajemna in za 3,11% cenejša od zavarovalnice Generali.

Tabela 4: Primerjava cen pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju

	Triglav	Vzajemna	Generali	Wiz
Mesečna premija	35,55 EUR	35,67 EUR	34,50 EUR	33,46 EUR
Mesečna premija s popustom	35,55 EUR	34,60 EUR*	34,50 EUR	33,46 EUR
Letna premija	426,60 EUR	428,04 EUR 415,20 EUR*	414 EUR	401,52 EUR

Vir: lastno delo.

2.2 Turistično zavarovanje

Za primerjavo turističnih zavarovanj bom primerjala cene pri letnem turističnem zavarovanju, namenjenemu potovanju po Evropi. Primerjala sem zavarovanja za osebo staro 30 let, se ne ukvarja z rizičnimi športi ali drugimi rizičnimi aktivnostmi.

Celoten cenik in izračun premij sem dodala v Prilogi 2.

2.2.1 Zavarovalnica Triglav

Ponuja 3 pakete za turistično zavarovanje. Zavarovalna vsota, ki je najvišji znesek za katerega jamči zavarovalnica, je za vsako postavko že vnaprej definirana. Na primer pri prvem paketu A je zavarovalna vsota za nujni zdravstveni poseg 150 EUR. Vsak naslednji paket ponuja višjo zavarovalno vsoto in tudi dodatne bonitete. Zavarovalnica ponuja tudi celodnevno asistenco preko klicnega centra. Klicni center nudi posredovanje informacij o zdravljenju, vzpostavo kontakta s tujim zdravnikom, prevzem organizacije in kritje stroškov zdravljenja in prevoza v domovino (Zavarovalnica Triglav, d. d., brez datuma a).

2.2.2 Zavarovalnica Vzajemna

Ponuja 4 različne pakete v razponu 50.000,00 EUR – 1.000.000,00 EUR skupne zavarovalne vsote. Vsi paketi v premijo vključujejo kritje stroškov zdravstvenih storitev, kritje stroškov zdravljenja zob, kritje stroškov zdravljenja kroničnih bolezni, kritje stroškov bivanja, kritje stroškov odvetniških storitev, kritje stroškov prevozov in kritje stroškov iskanja ter reševanja zavarovanca (Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z., brez datuma b).

2.2.3 Zavarovalnica Generali

Ponuja 4 različne pakete v razponu 30.000,00 EUR – 250.000,00 EUR skupne zavarovalne vsote. Vsi paketi vključujejo kritje stroškov zdravstvenih in dodatnih stroškov za medicinsko oskrbo in obisk zdravnika, asistenčne storitve, zdravila in medicinske pripomočke, nujne zobozdravstvene storitve, prevoz v bolnišnico, prevoz v domovino, prevoz in bivanja za osebo, ki ostane v spremstvu zavarovanca, spremstvo mladoletnega otroka, prevoz družinskega člana, prevoz posmrtnih ostankov, povratek v domovino ter iskanje in reševanje. Kritja stroškov iskanja in reševanja se cenovno razlikujejo po paketih in so v razponu 5.000,00 EUR – 20.000,00 EUR (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma f).

2.2.4 Zavarovalnica Wiz

Ponudba je skoraj identična ponudbi zavarovalnice Generali, z izjemo dodatne omejitve za kritje stroškov nujne zobozdravstvene storitve. Pri najmanjšem paketu je kritje 100,00 EUR,

vsak naslednji paket pa ima kritje za 100,00 EUR višje. Različni paketi se razlikujejo tudi po višini zavarovalne premije (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma g).

2.2.5 Zavarovalnica Sava

Zavarovalnica ponuja 4 pakete v razponu 20.000,00 EUR – 100.000,00 EUR kritja. Vsi paketi vključujejo storitev asistenčnega klicnega centra, kritje stroškov ambulantnega, zobozdravstvenega in bolnišničnega zdravljenja, kritje stroškov za ne nujni prevoz do zdravstvene ustanove do višine 50,00 EUR, za nujni prevoz do zdravstvene ustanove in premestitev zavarovanca med zdravljenjem, za prevoz zavarovanca v Slovenijo po končanem zdravljenju in prevoz posmrtnih ostankov zavarovanca v Slovenijo. Prva dva paketa se imenujeta »OSNOVNI« in krijeta stroške zobozdravstvenega zdravljenja do višine 100,00 EUR. Druga dva paketa se imenujeta »RAZŠIRJENI« in krijeta stroške zobozdravstvenega zdravljenja do višine 300,00 EUR. Poleg tega pa vključujeta tudi stroške vrnitve mladoletnih otrok, obiska zavarovanca v primeru hospitalizacije, nepričakovane vrnitve zavarovanca v Slovenijo, vrnitve nujnih stroškov v primeru zamude leta, vrnitve nujnih stroškov povezanih z izgubo prtljage pri poletu, vrnitve stroškov izdaje novih uradnih osebnih dokumentov v primeru kraje ali izgube do višine 50 EUR (Zavarovalnica Sava d.d., brez datuma b).

2.2.6 Ugotovitve

Pri turističnem zavarovanju sem v tabli 5 prikazala cene letnih premij za 5 zavarovalnic, ki ponujajo možnost sklenitve zavarovanja preko spleta. V tabelo sem zapisala imena paketov, skupno zavarovalno vsoto in letno premijo. Zavarovalnice niso ponujale dodatnih ugodnosti ali popustov.

Na podlagi izbranih podatkov je najcenejši ponudnik zavarovalnica Sava s svojim osnovnim paketom. Če stranka želi kritje s skupno zavarovalno vsoto nad 50.000,00 EUR, potem je najcenejši ponudnik Vzajemna. Zavarovalnica Vzajemna ponuja tudi paket z največjo skupno zavarovalno vsoto 1.000.000,00 EUR. Ta paket ima za kar 300% višjo skupno zavarovalno vsoto kot ostale zavarovalnice.

Tabela 5: Primerjava cen pri turističnem zavarovanju

	Paket	Skupna zavarovalna vsota	Letna premija
Triglav	A	25.000,00 EUR	169,61 EUR
	B	50.000,00 EUR	229,00 EUR
	C	100.000,00 EUR	308,70 EUR

se nadaljuje

Tabela 6: Primerjava cen pri turističnem zavarovanju (nad.)

	Paket	Skupna zavarovalna vsota	Letna premija
Vzajemna	Multitrip S	50.000,00 EUR	43,32 EUR
	Multitrip M	120.000,00 EUR	56,51 EUR
	Multitrip L	250.000,00 EUR	69,69 EUR
	Multitrip XXL - milijon	1.000.000,00 EUR	80,24 EUR
Generali	A	30.000,00 EUR	171,38 EUR
	B	60.000,00 EUR	257,07 EUR
	C	110.000,00 EUR	291,34 EUR
	D	250.000,00 EUR	359,89 EUR
Wiz	A	30.000,00 EUR	38,08 EUR
	B	60.000,00 EUR	57,12 EUR
	C	110.000,00 EUR	64,75 EUR
	D	250.000,00 EUR	79,97 EUR
Sava	OSNOVNI	20.000,00 EUR	30,31 EUR
	OSNOVNI +	40.000,00 EUR	37,93 EUR
	RAZŠIRJENI	50.000,00 EUR	44,05 EUR
	RAZŠIRJENI +	100.000,00 EUR	57,27 EUR

Vir: lastno delo.

2.3 Zavarovanje za mladega voznika

Zavarovanje za mladega voznika je namenjeno tistim, ki so vozniški izpit opravili pred manj kot tremi leti. Mladi vozniki lahko izbirajo med tremi možnostmi kritja (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma c):

- Zavarovanje avtomobilske odgovornosti (v nadaljevanju AO). krije škodo, ki jo utrpijo tretje osebe. Zavarovalnica krije telesne poškodbe voznika in potnikov za vozilo, ki ni povzročilo nesreče. Poskrbela bo tudi za potnike v vozilu, ki je povzročilo nesrečo, vendar ne za voznika.
- Zavarovanje voznika za škodo zaradi telesnih poškodb (v nadaljevanju AO+). krije škodo za telesne poškodbe voznika, če je ta povzročitelj nesreče in je v nesreči poškodovan.
- Zavarovanje avtomobilskega kaska (v nadaljevanju AK). krije nevarnosti za rizike: prometna nesreča, trčenje vozila, prevrnitev vozila, zdrs vozila, padec vozila, udarec ali padec kakega predmeta, snega ter ledenih sveč ali ledenih tvorb in ni bila obračunana premija za povečano nevarnost mladega voznika.

Za primerjavo zavarovanj mladih voznikov bom primerjala pakete in cene za letno zavarovanje za mladega voznika, ki nima svojega avtomobila in še ni opravil varne vožnje.

2.3.1 Zavarovalnica Triglav

Ob sklenitvi lahko posameznik sam izbira in dodaja zavarovalna kritja AO, AO+ in AK. Pri informativni premiji nudi dodajanje popustov. 20% popusta nudijo, če je zavarovanje omejeno na samo eno vozilo. 25% nudijo ob uporabi mobilne aplikacije Triglav Drive, ki je namenjena sledenju voženj. 10% popust nudijo ob končani brezplačni delavnici, ki je namenjena mladim voznikom (Zavarovalnica Triglav, d. d., brez datuma b).

2.3.2 Zavarovalnica Generali

Ponuja 3 različne pakete. Prvi paket vključuje AO in AO+ kritje za vse sposojene avtomobile, ki so zavarovani pri zavarovalnici Generali. Drugi paket vključuje AO in AO+ za vse sposojene in lastne avtomobile ter AK kritje za avtomobile, ki so zavarovani pri zavarovalnici Generali. Tretji paket vsebuje AO, AO+ in AK za vse avtomobile. Letno premijo je možno plačati v obrokih ali pa v enkratnem znesku, ki vključuje 5% popust (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma c).

2.3.3 Zavarovalnica Wiz

Ponuja 3 različne pakete za različne stopnje kritja in cene letne premije. Prvi paket vključuje AO kritje samo za avtomobile zavarovane pri zavarovalnici Generali ali Wiz. Drugi paket vključuje AO in AO+ za vse avtomobile, ne glede na to kje imajo sklenjeno zavarovanje. Tretji paket vključuje vsa 3 kritja AO, AO+ in AK (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma č).

Zavarovalnica Wiz ponuja mesečno ali letno plačilo premije. Pri letnem plačilu je 5% popusta (Generali zavarovalnica d.d., brez datuma h).

2.3.4 Zavarovalnica Sava

Zavarovalnica ponuja en paket zavarovanja za mladega voznika, ki vključuje AO, AO+ in AK. Osnutek izračuna cene za moj primer sem priložila v prilogi št. 2 (Zavarovalnica Sava d.d., brez datuma a).

2.3.5 Ugotovitve

Za primerjavo cen zavarovanj za mladega voznika sem v tabeli 6 izbrala 4 zavarovalnice, ki ponujajo možnost sklenitve zavarovanj preko spleta. V tabelo sem zapisala imena paketov, ki jih zavarovalnica ponuja. Poleg paketov sem navedla letno premijo. Pri zavarovalnici Generali in Wiz je možno plačati letno premijo v mesečnih obrokih ali pa v enkratnem znesku, in ponujata 5% popusta pri enkratnem plačilu premije.

Na podlagi izbranih podatkov je najcenejši ponudnik z AO, AO+ in AK kritjem zavarovalnica Sava. Enak paket pri Generali in Wiz pa je za kar 48% dražji, pri zavarovalnici Triglav pa je za 23% dražji. Če bi zavarovanec želel paket, ki vključuje samo AO bi cenovno bilo najbolj ugodno skleniti zavarovanje pri Generali ali Wiz zavarovalnici, pod pogojem, da bi mladi voznik peljal samo avtomobile zavarovanje pri zavarovalnici Generali ali Wiz.

Tabela 7: Primerjava cen pri zavarovanju maldega voznika

	Paket	Letna premija	Nakazilo -5%.
Triglav	AO	67,27 EUR	/
	AO in AO+	70,53 EUR	/
	AO in AK	154,07 EUR	/
	AO, AO+ in AK	157,33 EUR	/
Generali	AO in AO+ (G24/Generali).	52,26 EUR	49,65 EUR
	AO in AO+ (katerakoli zavarovalnica). in AK (G24/Generali).	81,01 EUR	76,96 EUR
	AO in AO+, AK (katerakoli zavarovalnica).	137,89 EUR	131,00 EUR
Wiz	AO (Wiz/Generali).	52,26 EUR	49,65 EUR
	AO in AO+ (katerakoli zavarovalnica).	81,01 EUR	76,96 EUR
	AO, AO+ in AK (katerakoli zavarovalnica).	137,89 EUR	131,00 EUR
Sava	AO, AO+ in AK	106,33 EUR	/

Vir: lastno delo.

3 ANALIZA ANKETE

Anketa je bila sestavljena iz 11 vprašanj. Pri dve vprašanji sta bili vezani na starost in status (študent, zaposlen, brezposeln ali upokojen). osebe. Po tem sem anketirance spraševala po izbiri zavarovanja na podlagi mojih ugotovitev v zgornjem delu naloge. Za vsako zavarovanje sem zapisala čemu služi, opisala primer zavarovanja, za katerega je bila določena cena in nato priložila tabelo primerjav cen. Anketiranec se je moral na podlagi teh podatkov odločiti, pri kateri zavarovalnici bi sklenil zavarovanje in kaj ga je v to prepričalo.

Anketni vprašalnik sem priložila v prilogi 3. V nadaljevanju bom iz danih odgovorov sestavila nekaj tabel za preučevanje in analizo odgovorov anketirancev.

Anketo je rešilo 80 posameznikov. Prvi sklop vprašanj je bil namenjen **dopolnilnemu zdravstvenemu zavarovanju** in sem jih prikazala v prilogi 4 in 5.

Pri dodatnem zdravstvenem zavarovanju se je 80 anketirancev odločalo med 4 zavarovalnicami. Najcenejšo letno in mesečno premijo je ponujala zavarovalnica Wiz. Za to zavarovalnico se je odločilo 34 anketirancev v našem vzorcu, kar je 42% celotnega vzorca. Pri tem je 33 anketirancev navedlo ceno za glavni razlog njihove odločitve.

Druga zavarovalnica z najcenejšo mesečno in letno premijo je zavarovalnica Generali, ki je dobila 16% vseh glasov. Pri tem so bili razlogi zaupanje v agencijo, dodatne ugodnosti, cena in način sklepanja preko spleta.

Zavarovalnica Vzajemna ima najdražjo mesečno premijo, ampak v primeru plačila letne premije v enkratnem znesku je cenejša od zavarovalnice Triglav. Za Triglav se je odločilo 23% anketirancev pri čemer so navedli zaupanje v zavarovalnico kot glavni razlog za njihovo odločitev.

V prilogi 5 sem zbrala odgovore na vprašanje »Katere stvari so vam odločilne pri izbiri zavarovanja?« in ga razdelila po različnih statusnih skupinah.

Pri odločanju o sklenitvi zavarovanj je pri upokojencih pomemben dober sloves zavarovalnice in sklepanje preko agenta. Pri zaposlenih je večinski razlog bil cena. Poleg cene jim je odločilno tudi sklepanje preko agenta, pridobivanje popustov pri drugih zavarovalnih policah, ugled zavarovalnice in sklepanje preko spleta. Pri študentih in brezposelnih je najbolj odločilna cena.

Drugi sklop vprašanj se je nanašal na **turistično zavarovanje**. Podatke sem zapisala v prilogi 6 in 7. Pri tem sem anketirancem podala podatek za kakšen zavarovalni primer gre, torej da gre za letno premijo namenjeno potovanju po Evropi za osebo staro 30 let, ki se ne ukvarja z rizičnimi športi ali drugimi različnimi aktivnostmi.

Pri turističnem zavarovanju so se anketiranci odločali med 5 zavarovalnicami. Vsaka zavarovalnica ima več različnih paketov. Vzajemna ponuja najcenejše letne premije v primerjavi s konkurenco in hkrati tudi paket z 75% višjo zavarovalno vsoto kot ostali. Za Vzajemno se je odločilo 37,50%. Glavni razlogi so bili cena in višina zavarovalne premije. Z vsakim višjim paketom se viša tudi skupna zavarovalna vsota in cena. Generali ima najdražjo ponudbo v primerjavi z ostalimi. Za njih se je odločilo 11,25% anketirancev. V to jih je prepričala dodatne ugodnosti in zaupanje v zavarovalnico. Druga najdražja zavarovalnica je zavarovalnica Triglav za katero se je odločilo 18,75% anketirancev. Tako so se odločili na podlagi zaupanja v zavarovalnico in dodatnih ugodnostih. Wiz in Sava imata cenovno primerljivo ponudbo zavarovalnih vsot in letnih premij. Za Savo se je odločilo kar 23,75%, morda zato ker ponuja tudi manjše pakete z manjšo skupno zavarovalno vsoto.

Pri odločanju o sklenitvi turističnega zavarovanja je pri upokojencih pomemben dober sloves zavarovalnice in sklepanje preko agenta. Pri zaposlenih je najpomembnejša cena. Poleg cene jim je odločilno tudi pridobivanje popustov pri naslednji premiji, sklepanje preko agenta, ugled zavarovalnice in sklepanje preko spleta. Pri študentih in brezposelnih je glavni razlog cena. Brezposelni so glasovali tudi za ugled zavarovalnice, sklenitev preko agenta in spleta. Študentje so poleg cene glasovali tudi za ugled zavarovalnice, sklenitev preko spleta, dodatne popuste pri drugi zavarovalnicah.

Tretji sklop vprašanj se je nanašal na **zavarovanje za mladega voznika**. Podatki so zbrani v prilogi 8 in 9. Pri tem sem anketirancem podala podatek za kakšen primer zavarovanja gre, torej da gre za letno premijo namenjeno mlademu vozniku, ki je pred kratkim naredil izpit za avto in nima svojega avtomobila.

Pri zavarovanju mladega voznika so se anketiranci odločali med 4 zavarovalnicami. Sava ponuja samo en paket v katerem je kombinacija AO, AO+ in AK v primerjavi z ostalimi zavarovalnicam v analizi najcenejša možnost. Za to se je odločilo največ anketirancev in sicer kar 28 oziroma 35%. Od teh je 20 anketirancev se odločilo za to premijo zaradi cene. Generali in Wiz imata enako ponudbo, a se je za Generali odločilo 31,25%, za Wiz pa le 8,75%. Glavni razlogi za izbiro zavarovalnice Generali so bili cena, dodatne ugodnosti in zaupanje v agencijo. Najdražjo ponudbo pa je imela zavarovalnica Triglav za katero se je odločilo 25% anketirancev. Glavno vlogo pri izbiri je imelo zaupanje v agencijo in dodatne ugodnosti.

Pri odločanju o sklenitvi zavarovanja za mladega voznika je za upokojene pomemben dober sloves zavarovalnice in sklepanje preko agenta. Pri zaposlenih se je večina odločila za dodatne ugodnosti pri ostalih zavarovalnih policah in ceno. Pri študentih je najpomembnejša cena. Poleg cene so glasovali tudi za ugled zavarovalnice, sklenitev preko spleta in dodatne popuste pri drugi zavarovalnicah. Brezposelni so glasovali za ugled zavarovalnice, sklenitev preko agenta in spleta.

SKLEP

V svoji zaključni strokovni nalogi sem preučevala razlike v cenah različnih zavarovalnic v Sloveniji. Za primerjavo sem si izbrala 3 splošna zavarovanja, dopolnilno zdravstveno zavarovanje, turistično zavarovanje in zavarovanje za mladega voznika. Ta 3 zavarovanja sem izbrala, ker imajo že vnaprej znane zavarovalne premije, ki jih ni mogoče prilagajati. Na primer pri dodatnem zdravstvenem zavarovanju v osnovi vse 4 zavarovalnice ponujajo enako zavarovanje in zraven manjše dodatke kot so klicni centri in ugodnosti pri drugih zavarovanjih znotraj zavarovalnice.

V zadnjih letih je zavarovalništvo napredovalo in dalo velik poudarek na avtomatizacijo zavarovanj. To je razvidno po količini zavarovanj, ki se jih lahko sklene preko spleta. Vse zavarovalne premije, ki sem jih primerjala sem pridobila iz tovrstnih spletnih sklepanj.

V uvodu zaključne strokovne naloge sem navedla hipotezo, da se ljudje v večini odločajo za najcenejšo zavarovalno premijo. V svoji raziskavi sekundarnih virov sem ugotovila, da je pri dodatnem zdravstvenem zavarovanju najcenejša premija pri Wiz zavarovalnici. V analizi odgovorov na anketo sem to hipotezo potrdila, saj je večinski delež anketirancev izbral zavarovalnico Wiz in za razlog izbire navedel ceno.

Pri turističnem zavarovanju ima zavarovalnica Sava 2 paketa, ki imata najmanjšo skupno zavarovalno vsoto in ceno v primerjavi z ostalimi zavarovanji. Ko zavarovalna vsota preseže 50.000,00 EUR pa je najugodnejša zavarovalnica Vzajemna. Prav tako ima tudi za kar 75% večjo zavarovalno premijo od svoje konkurence. Anketiranci so se v večini odločili za Vzajemno zaradi cene in skupne zavarovalne vsote. Pri tem zavarovanju ne morem z gotovostjo trditi da je odločila cena, in tako učvrstiti svoje hipoteze.

V primerjavi cen pri zavarovanju mladega voznika sta najcenejši paket AO ponujala Generali in Wiz. Za paket s kombinacijo AO, AO+ in AK ima Sava najcenejšo premijo. Anketiranci so se v večini odločili za zavarovalnico Sava zaradi cene. Tudi tukaj je bila hipoteza potrjena.

Pri analizi kaj prepriča različne statusne skupine pri izbiri zavarovanja se je izkazalo, da v večini primerov zaposleni, brezposelni in študenti izbirajo na podlagi cene. Upokojenci pa so pri svoji odločitvi gledali na ugled zavarovalnice in možnost sklepanja zavarovanja osebno z agentom.

Pri svoji zaključni strokovni nalogi sem na podlagi svojega vzorca 80 anketirancev ugotovila, da večina ljudi izbira zavarovalne storitve glede na ceno. Za dopolnilnem zavarovanje bi se velika večina ljudi odločila za možnost, kjer za enako storitev plačajo najmanjšo premijo. V primeru Vzajemna zavarovanja za tujino lahko sklepam, da ni pomembna samo cena, ampak tudi obširnost zavarovalnega kritja, saj je večina izbrala ponudbo, ki ni najcenejša, ima pa bistveno višjo zavarovalno vsoto. Kjer je zavarovalno kritje primerljivo je v primeru zavarovanja za mladega voznika največ ljudi izbralo zavarovalnico Sava, ki ima najnižjo ceno za obširno zavarovanje s kombinacijo treh kritij.

LITERATURA IN VIRI

1. ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. (brez datuma). *Interactive Timeline*. Pridobljeno 28. junija 2021 iz <https://www.generali.com/who-we-are/history/interactive-timeline#>
2. e-Zavarovanja d.o.o. (brez datuma). *Kaj je obvezno in dopolnilno zdravstveno zavarovanje*. Pridobljeno 27. maja 2021 iz <https://www.dopolnilnozavarovanje.si/pogosta-vprasanja/kaj-je-obvezno-in-dopolnilno-zdravstveno-zavarovanje/Generali-zavarovalnica-d.d.-2022>. (2022). *Letno poročilo 2021*. Ljubljana: Generali zavarovalnica d.d.
3. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma a). *Dopolnilno zdravstveno zavarovanje*. Pridobljeno 29. maja 2021 iz <https://www.generali.si/zavarovanje/zdravje/dopolnilno-zdravstveno-zavarovanje#page-top>
4. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma b). *Dopolnilno zdravstveno zavarovanje WIZ Zdravje*. Pridobljeno 27. maja 2021 iz <https://www.wiz.si/wiz-zdravje>

5. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma c). *G24 Mladi voznik*. Pridobljeno 3. septembra 2022 iz <https://www.g24.si/g24-mladi-voznik#page-top>
6. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma č). *Infografika ZAVAROVANJE MLADI VOZNIK v praksi*. Pridobljeno 25. avgusta 2022 iz https://www.wiz.si/documents/67901/337112/WIZ_Mladi-voznik-dokument-praksa2021.pdf/04189de6-23cf-3f68-ad0d-8b0edb1f449?t=1646225805335
7. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma d). *O nas*. Pridobljeno 28. maja 2021 iz <https://www.wiz.si/o-nas>
8. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma e). *Začetna stran*. Pridobljeno 05. maja 2021 iz <https://www.generali.si/>
9. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma f). *Zavarovanje G24 Tujina*. Pridobljeno 1. septembra 2022 iz <https://tujina.g24.si/skleni/-/tujina/kritja>
10. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma g). *Zavarovanje WIZ Tujina*. Pridobljeno 3. septembra 2022 iz <https://tujina.wiz.si/skleni/-/tujina/kritja>
11. Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma h). *Zavarovanje za mladega voznika WIZ MLADI VOZNIK*. Pridobljeno 3. septembra 2022 iz <https://www.wiz.si/zavarovanje-mladi-voznik#32138761>
12. Ivanjko, Š. I. (1999). V *ABC zavarovalništva s praktičnimi primeri*. Maribor: Založba Kapital.
13. Sava Re d.d. (brez datuma). *Predstavitev skupine*. Pridobljeno 25. avgusta 2021 iz <https://www.sava-re.si/sl-si/zavarovalna-skupina-sava/predstavitev/>
14. Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. (brez datuma). *Dopolnilno zdravstveno zavarovanje*. Pridobljeno 27. maja 2021 iz <http://www.triglavzdravje.si/zavarovanja/dopolnilno-zdravstveno-zavarovanje>
15. Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (2022). *Revidirano letno poročilo 2021*. Ljubljana: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.
16. Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (brez datuma a). *Dopolnilno zdravstveno zavarovanje*. Pridobljeno 27. maja 2021 iz <https://www.vzajemna.si/zavarovanja/zavarovanje/dopolnilno-zdravstveno-zavarovanje>
17. Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (brez datuma b). *Zavarovanje za tujino*. Pridobljeno 20. avgusta 2022 iz <https://www.vzajemna.si/mojvaruhzdravja/sklepanje/zavarovanje-tujina/moj-paket>
18. Zavarovalnica Sava d.d. (brez datuma a). *Mladi voznik - webshop*. Pridobljeno 4. septembra 2022 iz <https://www.zav-sava.si/sl-si/zavarovanja/vozila/mladi-voznik/webshop/>
19. Zavarovalnica Sava d.d. (brez datuma b). *Turistično zavarovanje z asistenco v tujini*. Pridobljeno 3. septembra 2022 iz <https://www.zav-sava.si/sl-si/zavarovanja/potovanje/webshop/>
20. Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d. (2022). *Letno poročilo Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d. 2021*. Ljubljana: Zavarovalne skupine Sava in Sava Re d.d.

21. Zavarovalnica Triglav, d.d. (2021). *Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., 2021*. Ljubljana: Zavarovalnica Triglav, d.d.
22. Zavarovalnica Triglav, d. d. (brez datuma a). *Skleni online turistično zavarovanje*. Pridobljeno 20. avgusta 2022 iz https://skleni.triglav.si/iskepanje/potovanje/turizem_zavarovanje
23. Zavarovalnica Triglav, d. d. (brez datuma b). *Zavarovanje Mladi voznik*. Pridobljeno 5. septembra 2022 iz <https://skleni.triglav.si/iskepanje/mladiVoznik/>
24. Zavarovalnica Triglav, d. d. (brez datuma c). *Zgodovina Zavarovalnice Triglav - 120 let tradicije*. Pridobljeno 1. aprila 2022 iz <https://www.triglav.eu/sl/o-nas/zgodovina>

PRILOGE

Priloga 1: Spletni izračun turističnega zavarovanja

Spletni izračun turističnega zavarovanja Zavarovalnica Sava


SAYA
VSA ZAVAROVANJA
ASISTENCE
POSLOVALNICE
CENTIVE
AVTOSERVISI
PRIJAVITE SKODO

[Domov](#) |
 [Zavarovanja](#) |
 [Nikoli sami na potovanje](#) |
 [Turistično zavarovanje z asistenco v tujini - webshop](#)



 ALERT
 E-POŠTA
 SPREMI NA WAČ

Turistično zavarovanje z asistenco v tujini

Zavaroval bom **1 osebo**

Letno zavarovanje, cel svet

Začetek zavarovanja in paket

Skupna premija
**od 33,69 €
od 28,63 €**

Datum začetka zavarovanja:

Zavarovanje se lahko sklene največ 92 dni vneprej.

Jamstvo začne veljati ob 0:00 uri tistega dne, ki je naveden kot začetek zavarovanja in se konča ob 24:00 uri tistega dne, ki je naveden kot potek police.

Jamstvo zavarovalnice se v nobenem primeru ne začne prej kot ob 0:00 uri naslednjega dne po dnevu, ko bo plačana premija.

Izberite paket:

☐ OSNOVNI
☐ OSNOVNI +
☐ RAZŠIRJENI
☐ RAZŠIRJENI +

Cena	33,69 28,63	42,14 35,82	48,94 41,60	63,62 54,08
Zavarovalna vsota *	20.000	40.000	50.000	100.000
Storitev asistenčnega klicnega centra	✓	✓	✓	✓
Stroški ambulantnega zdravljenja	✓	✓	✓	✓
Stroški zobozdravstvenega zdravljenja do višine	100	100	300	300
Stroški bolnišniškega zdravljenja	✓	✓	✓	✓
Nenujni prevoz do zdravstvene ustanove do višine	50	50	50	50
Nujni prevoz do zdravstvene ustanove in premostitev zavarovanca med zdravljenjem	✓	✓	✓	✓
Prevoz zavarovanca v Slovenijo po končanem zdravljenju	✓	✓	✓	✓
Vrnitev mladoletnih otrok			✓	✓
Obisk zavarovanca v primeru hospitalizacije			✓	✓
Nepričakovana vrnitev zavarovanca v Slovenijo			✓	✓
Prevoz posmrtnih ostankov zavarovanca v Slovenijo	✓	✓	✓	✓
Vrnitev nujnih stroškov v primeru zamude leta			✓	✓
Vrnitev nujnih stroškov povezanih z izgubo prtljage pri poletu			✓	✓
Vrnitev stroškov izdaje novih uradnih osebnih dokumentov v primeru kraje ali izgube do višine			50	50

* Maksimalna zavarovalna vsota za izplačilo po posameznem zavarovalnem primeru. Letni agregat pri letnem turističnem zavarovanju je 200.000 EUR.

Vse premije in zavarovalne vsote so zapisane v evrih. Premije vključujejo 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.

[NADALJUJMO >](#)

Vir: Zavarovalnica Sava d.d. (brez datuma b).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Wiz paketi Tujina



Izberi paket WIZ Tujina

Zavarovanje zagotavlja zdravniško pomoč v primeru bolezni ali nezgode v tujini. Izberi paket ZDRAVJE glede na željeno višino kritja, dodaj pomembna dodatna kritja, s kritjem POTOVANJE svojo zaščito še nadgradiš. Preveri podrobnosti.

Paket A	Paket B	Paket C	Paket D
ZDRAVJE	ZDRAVJE	ZDRAVJE	ZDRAVJE
Zavarovalna vsota 30.000 €	Zavarovalna vsota 60.000 €	Zavarovalna vsota 110.000 €	Zavarovalna vsota 250.000 €
Cena paketa s popustom 38,08 €	Cena paketa s popustom 57,12 €	Cena paketa s popustom 64,75 €	Cena paketa s popustom 79,97 €
Podrobnosti paketa	Podrobnosti paketa	Podrobnosti paketa	Podrobnosti paketa

Izberi dodatna kritja

[NAZAJ](#)[NAPREJ](#)

Podatke, ki jih vnašiš na tem koraku potrebujemo za pripravo informativnega izračuna in morebitne pomoči pri sklenitvi zavarovanja na podlagi tega informativnega izračuna. Več o [obdelavi osebnih podatkov](#).

VARNA PLAČILA



080 11 24 info@wiz.si



MOJA PREMIJA

71,94 64,75 €

VRSTA ZAVAROVANJA

Posameznik

OBMOČJE

Svet

TRAJANJE

Celoletno zavarovanje
28.08.2022 - 27.08.2023

PAKET C

ZDRAVJE 64,75 €

PREMIJA VKLJUČUJE

Spletni popust 10 %

Pomembno

Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu
Splošni pogoji zavarovanja WIZ Tujina
Covid-19 Klavzule

Potrebuješ pomoč

[Pusti nam sporočilo ...](#)

Vir: Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma g).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Wiz paket Tujina Plus

Kritja izbranega zavarovalnega paketa:



ZDRAVJE:		A 30.000*	B 60.000*	C 110.000*	Izbrano D 250.000*
	Asistenčne storitve	✓	✓	✓	✓
	Medicinska oskrba in obisk zdravnika	✓	✓	✓	✓
	Zdravljenje	✓	✓	✓	✓
	Zdravila in zdravniški pripomočki	✓	✓	✓	✓
	Nujne zobozdravstvene storitve	100 €	200 €	300 €	400 €
	Prevoz v bolnišnico	✓	✓	✓	✓
	Prevoz v domovino	✓	✓	✓	✓
	Prevoz in bivanja za spremljevalca	✓	✓	✓	✓
	Spremljevanje mladoletnega otroka	✓	✓	✓	✓
	Prevoz družinskega člana	vozovnica	vozovnica	vozovnica	vozovnica
	Prevoz posmrtnih ostankov	✓	✓	✓	✓
	Vrnitev v domovino	✓	✓	✓	✓
	Iskanje in reševanje	5.000	10.000	15.000	20.000

*Ob morebitnem akutnem poslabšanju kroničnih bolezni so vsa zavarovalna kritja ne glede na izbrano zavarovalno vsoto skupaj omejena do: Paket A: 1.000 €, za Paket B: 2.000 €, paket C: 3.000 € in Paket D: 4.000 € navedenega zneska.

Vir: Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma g).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Triglav

Čas zavarovanja

Začetek zavarovanja
20.09.2021

Trajanje zavarovanja
1 leto

Zavarovanje

Ali bo posamezno potovanje trajalo več kot 90 dni? ^(?)

NE ☒ DA

Ali je v zavarovanje vključen zavarovanec, ki je starejši od 75 let ali se bo ukvarjal z rizičnimi športi ali drugimi rizičnimi aktivnostmi?

[Kaj pomeni aktivno športno ali drugo rizično udejstvovanje?](#)

NE ☒ DA

ZAVAROVANJE	A	B	C
Zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco			
stroški potrebe zdravniške oskrbe	do 25.000	do 50.000	do 100.000
od tega za stroške prevoza	do 5.000	do 15.000	do 20.000
nujni zobozdravstveni posegi	do 150	do 200	do 300
Zavarovanje stroškov bivanja bližnjih v primeru hospitalizacije zavarovanca v tujini	50 na dan, skupaj največ 1.000	75 na dan, skupaj največ 1.500	100 na dan, skupaj največ 2.000
Zavarovanje odgovornosti	do 25.000	do 50.000	100.000
Zavarovanje prtljage in osebnih stvari, razen za:		do 750	do 1.500
denar, vrednostne papirje, dragocenosti ipd:		do 250	do 250
če pa so v zaklenjenem hranišču		do 500	do 500
prtljago in osebnost stvari proti nevarnosti tatvine		do 250	do 500
Zavarovanje prekinitve potovanja ali kasnejše vrnitve z njega			do 2.500
Zavarovanje zlorabe plačilnih in kreditnih kartic	do 150	do 150	do 150
Zavarovanje stroškov izdelave novih dokumentov	do 50	do 50	do 100
Zavarovanje stroškov zamude oz. odpovedi letalskega leta			do 200
Premija z DIPZP	169,61 EUR	229,00 EUR	308,70 EUR
VAŠA IZBIRA	☒	☐	☐

Triglav komplet popust

Izberi popust Triglav komplet ^(?)

Izkoristi ugodnosti iz akcije AvtoMobilno z vnosom kupona ^(?)

Vnesi številko kupona ^(?)

DODAJ KUPON

NAZAJ

NAPREJ

Vir: Zavarovalnica Triglav, d. d. (brez datuma a).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Vzajemna paket Multitrip S

VARUH ZDRAVJA

Registracija

Prijava

Test potrebnih in zahtev

Moj paket

Moji podatki

Moji zavarovalnici

Kako želim plačati?

Moj izračun in plačilo

Sem zavarovan

Moj Varuh zdravlja

Pregled vseh zavarovanj

Program Varuh zdravlja

Podpora

080 20 60

Zavarovanje za tujino

Oblika zavarovanja: *

posamično

skupinsko

družinsko

družinsko - en odrasel

Vrsta zavarovanja: *

Letno zavarovanje (multitrip)

Kratkoročno zavarovanje

Želim paket: *

Multitrip S

Multitrip M

Multitrip L

Multitrip XXL - milijon

Zavarovati se želim za obdobje: *

1 LETO

Trajanje zavarovanja: *

28.8.2022 do 27.8.2023

Število oseb, ki jih želim zavarovati *

1

Želim se brezplačno vključiti v program Varuh zdravlja.

☐ Vključite me

10 min

Asistent

Multitrip zavarovanje velja za neomejeno število odhodov v tujino znotraj enega zavarovalnega leta, pri čemer zavarovalno kritje za posamezno potovanje v tujino traja največ prvih devetdeset (90) dni.

Sestavni del Multitrip zavarovanja je storitev klepet z zdravnikom Dr. Povzet, ki bo na voljo zavarovalcu, staremu najmanj 18 let, preko različnih klopetašnikov 24 ur na dan in vse dni v letu. Našemu pogodbenemu partnerju bomo posredovali vaše osebne podatke, ki so potrebni za koriščenje storitve klepet z zdravnikom.

Več o pogojih izplačil si oglejte splošne pogoje.

Tujina MT - S (posamično)

Skupna zavarovalna vsota	50.000 EUR
Kritje stroškov zdravstvenih storitev	50.000 EUR
Kritje stroškov zdravljenja zob	300 EUR
Kritje stroškov zdravljenja kroničnih bolezni	2.000 EUR
Kritje stroškov bivanja (50 EUR / na nočitev)	750 EUR
Kritje stroškov odvetniških storitev	2.000 EUR
Kritje stroškov prevozov	50.000 EUR
Kritje stroškov iskanja in reševanja zavarovanca	10.000 EUR

Letna premija

Premija brez davka ¹	45,74 €
Popust za letno plačilo premije -3 %	-1,37 €
Popust za sklenitev prek spleta -10 %	-4,44 €
Skupni znesek	39,93 €
Davek (8,5 %) ¹	3,39 €
Vala premija znaša²	43,32 €

¹ Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za obdobja, krajša od desetih let. Davek se ne obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za dobo desetih let ali več ter pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju.

² Pri vmesnih zneskih (popusti, morebitna doplačila itd.) lahko pride do centimskih razlik zaradi zaokroževanja. Končna premija je enaka premiji, navedeni na polici.

Pripadajoči splošni pogoji in informacije o produktu:
Splošni pogoji zavarovanja za tujino SP-TAS-22
Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu
Dr. Povzet

*Vnosna polja, označena z zvezdico, so obvezna.

NAZAJ

NADALJUJ

Vir: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (brez datuma b).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Vzajemna paket Multitrip M

Test potrebnosti

Moj paket

Moji podatki

Moji zavarovalnici

Kako želim plačati?

Moj izračun in plačilo

Sem zvarovanec

Moj Varuh zdravja

Pregled vseh zavarovanj

Program Varuh zdravlja

Podpora
080 20 60

Zavarovanje za tujino

Oblika zavarovanja:^{*}

posamično

skupinsko

družnisko

družnisko - en odrasel

Vrsta zavarovanja:^{*}

Letno zavarovanje (multitrip)

Kratkoročno zavarovanje

Želim paket:^{*}

Multitrip S

Multitrip M

Multitrip L

Multitrip XXL - milijon

Zavarovati se želim za obdobje:^{*}

1 LETO

Trajanje zavarovanja:^{*}

28.8.2022 do 27.8.2023

Število oseb, ki jih želim zavarovati:^{*}

1

Želim se brezplačno vključiti v program Varuh Zdravja.

☐ Vključi me

Asistent

Multitrip zavarovanje velja za neomejeno število odhodov v tujino znotraj enega zavarovalnega leta, pri čemer zavarovalnik krije za posamezno potovanje v tujino trajajo največ prvih devdeset dni.

Sestavi del Multitrip zavarovanja je storitev kletaj z zavarovalnikom Dr. Posvet, ki bo na voljo zavarovalcu, staremu najmanj 18 let, preko različnih kletajnikov 24 ur na dan in vse dni v letu. Naslednje pogodbenemu partnerju bomo posredovali vaše osebne podatke, ki so potrebni za koriščenje storitve kletaj z zavarovalnikom.

Več o pogojih izplačil si ogledate splošne pogoje.

Tujina MT - M (posamično)

Skupna zavarovalna vsota	120.000 EUR
Kritje stroškov zdravstvenih storitev	120.000 EUR
Kritje stroškov zdravljenja zob	400 EUR
Kritje stroškov zdravljenja kroničnih bolezni	3.000 EUR
Kritje stroškov bivanja (75 EUR / na nočitev)	1.000 EUR
Kritje stroškov odvzetih storitev	3.000 EUR
Kritje stroškov prevoza	120.000 EUR
Kritje stroškov iskanja in reševanja zavarovanca	15.000 EUR

Letna premija

Premija brez davka¹59,66 €

Popust za letno plačilo premije -3 %-1,79 €

Popust za sklenitev prek spleta -10 %-5,79 €

Skupni znesek	52,08 €
Davek (8,5 %)¹	4,43 €
Valda premija znaša²	56,51 €

¹ Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za obdobja krajša od desetih let. Davek se ne obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za dobo desetih let ali več ter pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju.

² Pri umesnih zneskih (popusti, morebitna doplačila itd.) lahko pride do centimskih razlik zaradi zaokroževanja. Končna premija je enaka premiji, navedeni na polici.

Pripadajoči splošni pogoji in informacije o produktu:

Splošni pogoji zavarovanja za tujino SP-TAS-22

Dokument z informacijamo zavarovalnim izdelkuDr. Posvet

*Vnosna polja, označena s zvezdico, so obvezna.

Vir: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (brez datuma b).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Vzajemna paket Multitrip L

Moj Varuh zdravja

Pregled vseh zavarovanj

Program Varuh zdravja

Podpora

080 20 60

Zavarovanje za tujino

Oblika zavarovanja: *

posamično

skupinsko

družinsko

družinsko - en odrasel

Vrsta zavarovanja: *

Letno zavarovanje (multitrip)

Kratkoročno zavarovanje

Želim paket: *

Multitrip S

Multitrip M

Multitrip L

Multitrip XXL - milijon

Zavarovati se želim za obdobje: *

1 LETO

Trajanje zavarovanja: *

28.8.2022 do 27.8.2023

Število oseb, ki jih želim zavarovati *

1

Želim se brezplačno vključiti v program Varuh zdravja.

☐ Vključite me

10 min

Asistent

Multitrip zavarovanje velja za neomejeno število odhodov v tujino znotraj enega zavarovalnega leta, pri čemer zavarovalno kritje za posamezno potovanje v tujino traja največ prvih devetdeset (90) dni.

Sestavni del Multitrip zavarovanja je storitev klepet z zdravnikom Dr. Posvet, ki bo na voljo zavarovalcu, staremu najmanj 18 let, preko različnih klepetalnikov 24 ur na dan in vse dni v letu. Našemu pogodbenemu partnerju bomo posredovali vaše osebne podatke, ki so potrebni za koriščenje storitve klepet z zdravnikom.

Več o pogojih izplačil si ogledite splošne pogoje.

Tujina MT - L (posamično)

Skupna zavarovalna vsota	250.000 EUR
Kritje stroškov zdravstvenih storitev	250.000 EUR
Kritje stroškov zdravljenja zob	800 EUR
Kritje stroškov zdravljenja kroničnih bolezni	6.000 EUR
Kritje stroškov bivanja (100 EUR / na nočitev)	1.500 EUR
Kritje stroškov odvetniških storitev	4.000 EUR
Kritje stroškov prevozov	250.000 EUR
Kritje stroškov iskanja in reševanja zavarovanca	25.000 EUR

Letna premija

Premija brez davka ¹	73,58 €
Popust za letno plačilo premije -3 %	-2,21 €
Popust za sklenitev prek spleta -10 %	-7,14 €
Skupni znesek	64,23 €
Davek (8,5 %) ¹	5,46 €
Vaša premija znaša²	69,69 €

¹ Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za obdobja, krajša od desetih let. Davek se ne obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za dobo desetih let ali več ter pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju.

² Pri vmesnih zneskih (popusti, morebitna doplačila itd.) lahko pride do centinskih razlik zaradi zaokroževanja. Končna premija je enaka premiji, navedeni na polici.

Pripadajoči splošni pogoji in informacije o produktu:

Složni pogoji zavarovanja za tujino SP-TAS-22

Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu

Dr. Posvet

*Vnosna polja, označena z zvezdico, so obvezna.

NAZAJ

NADALJUJ

Vir: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (brez datuma b).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Vzajemna paket Multitrip XXL milijon

Moj Varuh zdravlja

Pregled vseh zavarovanj

Program Varuh zdravlja

Podpora

080 20 60

Zavarovanje za tujino

Oblika zavarovanja: *

posamično

skupinsko

družinsko

družinsko - en odrasel

Vrsta zavarovanja: *

Letno zavarovanje (multitrip)

Kratkoročno zavarovanje

Želim paket: *

Multitrip S

Multitrip M

Multitrip L

Multitrip XXL - milijon

Zavarovati se želim za obdobje: *

1 LETO

Trajanje zavarovanja: *

28.8.2022 do 27.8.2023

Število oseb, ki jih želim zavarovati *

1

Želim se brezplačno vključiti v program Varuh zdravlja.

☐ Vključite me

Asistent

Multitrip zavarovanje velja za neomejeno število odhodov v tujino znotraj enega zavarovalnega leta, pri čemer zavarovalno kritje za posamezno potovanje v tujino traja največ prvih devetdeset (90) dni.

Sestavni del Multitrip zavarovanja je storitev klepet z zdravnikom Dr. Posvet, ki bo na voljo zavarovalcu, staremu najmanj 18 let, preko različnih klepetalnikov 24 ur na dan in vse dni v letu. Našemu pogodbenemu partnerju bomo posredovali vaše osebne podatke, ki so potrebni za koriščenje storitve klepet z zdravnikom.

Več o pogojih izplačil si ogledte splošne pogoje.

Tujina MT - XXL milijon (posamično)

Skupna zavarovalna vsota	1.000.000 EUR
Kritje stroškov zdravstvenih storitev	1.000.000 EUR
Kritje stroškov zdravljenja zob	1.000 EUR
Kritje stroškov zdravljenja kroničnih bolezni	10.000 EUR
Kritje stroškov bivanja (120 EUR / na nočitev)	2.000 EUR
Kritje stroškov odvetniških storitev	6.000 EUR
Kritje stroškov prevozov	1.000.000 EUR
Kritje stroškov iskanja in reševanja zavarovanca	50.000 EUR

Letna premija

Premija brez davka ¹	84,71 €
Popust za letno plačilo premije -3 %	-2,54 €
Popust za sklenitev prek spleta -10 %	-8,22 €
Skupni znesek	73,95 €
Davek (8,5 %) ¹	6,29 €
Vala premija znesla²	80,24 €

¹ Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za obdobja, krajša od desetih let. Davek se ne obračuna pri zavarovanjih, sklenjenih za obdobja desetih let ali več ter pri dopolnilnem zdravstvenem zavarovanju.

² Pri vmesnih zneskih (popusti, morebitna doplačila itd.) lahko pride do centimskih razlik zaradi zaokroževanja. Končna premija je enaka premiji, navedeni na polici.

Pripadajoči splošni pogoji in informacije o produktu:
Splavni pogoji zavarovanja za tujino SP-TAS-22
Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu
Dr. Posvet

⁴Vnosna polja, označena z zvezdico, so obvezna.

NAZAJ

NADALAJ

Vir: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (brez datuma b).

Spletni izračun turističnega zavarovanja Generali cene



Opredelitev potreb in zahtev

Zavarovanje v paketih vsebuje kritje ZDRAVJE, ki zagotavlja varnost v primeru bolezni ali nezgode v tujini. S kritjem POTOVANJE pa svojo zaščito še nadgradite – preverite podrobnosti paketa.

Paket A ✓	Paket B ○	Paket C ○	Paket D ○
ZDRAVJE Zavarovalna vsota 30.000 €	ZDRAVJE Zavarovalna vsota 60.000 €	ZDRAVJE Zavarovalna vsota 110.000 €	ZDRAVJE Zavarovalna vsota 250.000 €
Premija s popustom 171,38 €	Premija s popustom 257,07 €	Premija s popustom 291,34 €	Premija s popustom 359,89 €
Podrobnosti paketa	Podrobnosti paketa	Podrobnosti paketa	Podrobnosti paketa

Izberite dodatna kritja



NAZAJ

NAPREJ

Podatke, ki jih vnašate na tem koraku potrebujemo za pripravo informativnega izračuna in morebitne pomoči pri sklenitvi zavarovanja na podlagi tega informativnega izračuna. Več o obdelavi osebnih podatkov.

VARNA PLAČILA



080 24 07 info@G24.si



MOJA PREMISA

~~190,42~~ **171,38 €**

VRSTA ZAVAROVANJA

Posameznik

OBLMOČJE

Svet

TRAJANJE

ENKRATNO ZAVAROVANJE
28.08.2022 - 27.08.2023

PAKET A

ZDRAVJE 171,38 €

PREMISA VKLJUČUJE

Spletni popust 10 %

Pomembno

Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu
Splošni pogoji zavarovanja G24-Tujina
Covid-19 Klavzule

Potrebuje pomoč

Help

Vir: Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma f).

Kritja izbranega zavarovalnega paketa:



ZDRAVJE:	Izbrano A 30.000*	B 60.000*	C 110.000*	D 250.000*
Medicinska oskrba in obisk zdravnika				
Asistenčne storitve				
Zdravila in zdravniški pripomočki				
Nujne zobozdravstvene storitve	100 €	200 €	300 €	400 €
Prevoz v bolnišnico				
Prevoz v domovino				
Prevoz in bivanje za osebo, ki ostane v spremstvu zavarovanca				
Prevoz in bivanja za spremljevalca				
Spremlstvo mladoletnega otroka				
Prevoz družinskega člana	vozovnica	vozovnica	vozovnica	vozovnica
Prevoz posmrtnih ostankov				
Vrnitev v domovino				
Iskanje in reševanje	5.000	10.000	15.000	20.000

*Ob morebitnem akutnem poslabšanju kroničnih bolezni so vsa zavarovalna kritja ne glede na izbrano zavarovalno vsoto skupaj omejena do: Paket A: 1.000 €, za Paket B: 2.000 €, paket C: 3.000 € in Paket D: 4.000 € navedenega zneska.

Vir: Generali zavarovalnica d.d. (brez datuma f).

Priloga 2: Spletni izračun za zavarovanje mladega voznika

Spletni izračun Sava zavarovalnica

Zavarovanje Mladi voznik – Zavarovanje avtomobilske odgovornosti (AO) – Zavarovanje telesnih poškodb voznika (AO+) – Zavarovanje avtomobilskega kaska (AK)	☰	Skupna premija 106,33 €
Začetek zavarovanja: 5.9.2022 Potek zavarovanja: 4.9.2023	☰	
Zavarovanec: NOVAK MAJA (01.01.2000)	☰	
Zavarovalec: maja novak TOPNIŠKA ULICA 10, 1000 LJUBLJANA raj.me.poklic@gmail.com 030333333	☰	

Vir: Zavarovalnica Sava d.d. (brez datuma a).

Priloga 3 Anketa

Anketa stran 1 in 2

Anketa

Sem študentka 3. letnika VPŠ na Ekonomski fakulteti. V okviru zaključne strokovne naloge z naslovom Primerjava cen zavarovalnih agencij v Sloveniji sem pripravila kratko anketo.

Raziskala sem ponudbe na trgu za naslednja zavarovanja: dodatno zdravstveno zavarovanje, turistično zavarovanje in zavarovanje za mladega voznika. S to anketo bi rada od širše publike izvedela, kateri faktorji bi pomagali pri vaši odločitvi.

Podatki so anonimni in bodo uporabljeni izključno za pripravo zaključne strokovne naloge.

Za sodelovanje v anketi se vam vnaprej zahvaljujem.

 @gmail.com (not shared)
[Switch accounts](#)

*Required

Starost: *

Choose

Status: *

Choose

Dodatno zdravstveno zavarovanje

Dodatno zdravstveno zavarovanje je neobvezno za katero se lahko vsak posameznik odloči prostovoljno. Namen tega zavarovanja je kriti razliko vrednosti storitev ki jih krije obvezno zdravstveno zavarovanje v skladu z ZZVZZ.

Vsa spodnja zdravstvena zavarovanja je možno skleniti preko spleta ali osebno pri zavarovalnem agentu.

Tabela 2 Primerjava cen pri zdravstvenem zavarovanju

	Triglav	Vzajemn	Generali	Wiz
Mesečna premija	35,55 EUR	35,67 EUR	34,50 EUR	33,46 EUR
Mesečna premija s popustom	35,55 EUR	34,60 EUR*	34,50 EUR	33,46 EUR
Letna premija	426,60 EUR	428,04 EUR	414 EUR	401,52 EUR

Vir: Lastna izdelava.

Na podlagi danih podatkov, za katero zavarovalnico se bi odločili? *

- ☐ Triglav
☐ Vzajemna
☐ Generali
☐ Wiz

Kaj vas je prepričalo? *

- ☐ Cena
☐ Način sklepanja online
☒ Dodatne ugodnosti
☐ Podpora
☐ Zaupanje v agencijo
☐ Other: _____

Katere stvari so vam odločilne pri izbiranju zavarovanja? *

- ☐ Cena
☐ Sklenitev online
☐ Sklenitev preko agenta
☐ Dodatne ugodnosti kot so popust pri drugi zavarovalni polici
☐ Ugled zavarovalnice
☐ Other: _____

Turistično zavarovanje

Za primerjavo turističnega zavarovanja bom primerjala cene pri letnem turističnem zavarovanju, namenjeno potovanju po Evropi za eno leto. Oseba je starosti 30 let in se ne ukvarja z rizičnimi športi ali drugimi rizičnimi aktivnostmi. Vsa spodnja turistična zavarovanja je možno skleniti preko spleta ali osebno pri zavarovalnem agentu.

Tabela 3 Primerjava cen pri turističnem zavarovanju

	Paket	Skupna zavarovalna vsota	Letna premija
Triglav	A	25.000,00 €	169,61 €
	B	50.000,00 €	229,00 €
	C	100.000,00 €	308,70 €
Vzajemna	Multipla S	50.000,00 €	43,32 €
	Multiplir M	120.000,00 €	56,51 €
	Multiplir L	250.000,00 €	69,69 €
	Multiplir XXL - milijon	1.000.000,00 €	80,24 €
Generali	A	30.000,00 €	171,38 €
	B	60.000,00 €	257,07 €
	C	110.000,00 €	291,34 €
	D	250.000,00 €	359,89 €
Wiz	A	30.000,00 €	38,08 €
	B	60.000,00 €	57,12 €
	C	110.000,00 €	64,75 €
	D	250.000,00 €	79,97 €
Sava	OSNOVNI	20.000,00 €	30,31 €
	OSNOVNI +	40.000,00 €	37,93 €
	RAZŠIRJENI	50.000,00 €	44,05 €
	RAZŠIRJENI +	100.000,00 €	57,27 €

Vir: Lastna izdelava.

Vir: lastno delo.

Anketa stran 3 in 4

Na podlagi danih podatkov, za katero zavarovalnico se bi odločili? *

☐ Triglav
☐ Vzajemna
☐ Generali
☐ Wiz
☐ Sava

Kaj vas je prepričalo? *

☐ Cena
☒ Način sklepanja online
☐ Dodatne ugodnosti
☐ Podpora
☐ Zaupanje v agencijo
☐ Višina zavarovalne vsote
☐ Other: _____

Katere stvari so vam odločilne pri izbiranju zavarovanja? *

☐ Cena
☐ Sklenitev online
☐ Sklenitev preko agenta
☐ Dodatne ugodnosti kot so popust pri drugi zavarovalni polici
☐ Ugled zavarovalnice
☐ Other: _____

Zavarovanje za mladega voznika
 Za prijavo zavarovanja mladih voznikov bom primerjala pakete in cene za letno zavarovanje mladega voznika, ki nima svojega avtomobila.

Vsa spodnja zavarovanja za mladega voznika je možno skleniti preko spleta ali osebno pri zavarovalnem agentu.

Legenda:
 AO – Zavarovanje avtomobilske odgovornosti
 AO+ – Zavarovanje telesnih poškodb voznika
 AK – Zavarovanje avtomobilskega kaska

Tabela 4 Primerjava cen pri zavarovanju mladega voznika

	Paket	Letna premija	Enkratno nakazilo (-5%)
Triglav	AO	67,27 €	/
	AO in AO+	70,53 €	/
	AO, AO+ in AK	157,33 €	/
Generali	AO in AO+ (G24/Generali)	52,26 €	49,65 €
	AO in AO+ (katerakoli zavarovalnica) in AK (G24/Generali)	81,01 €	76,96 €
	AO in AO+ (katerakoli zavarovalnica), AK (katerakoli zavarovalnica)	137,89 €	131,00 €
Wiz	AO (Wiz/Generali)	52,26 €	49,65 €
	AO in AO+ (katerakoli zavarovalnica)	81,01 €	76,96 €
	AO, AO+ in AK (katerakoli zavarovalnica)	137,89 €	131,00 €
Sava	AO, AO+ in AK	106,33 €	/

Vir: Lastna izdelava.

Na podlagi danih podatkov, za katero zavarovalnico se bi odločili? *

☐ Triglav
☐ Generali
☐ Wiz
☐ Sava

Kaj vas je prepričalo? *

☐ Cena
☐ Način sklepanja online
☐ Dodatne ugodnosti
☐ Podpora
☐ Zaupanje v agencijo
☐ Other: _____

Katere stvari so vam odločilne pri izbiranju zavarovanja? *

☐ Cena
☐ Sklenitev online
☐ Sklenitev preko agenta
☐ Dodatne ugodnosti kot so popust pri drugi zavarovalni polici
☐ Ugled zavarovalnice
☐ Other: _____

Vir: lastno delo.

Priloga 4: Dopolnilno zdravstveno zavarovanje – Kaj ste izbrali in v kaj vas je prepričalo

Zavarovalnica Kaj vas je prepričalo?	Status				Skupaj	Skupaj %
	Brezposeln	Študent	Upokojen	Zaposlen		
Generali	2	3	1	7	13	16%
Cena	1	2			3	4%
Dodatne ugodnosti				4	4	5%
Način sklepanja spleta				1	1	1%
Zaupanje v agencijo	1	1	1	2	5	6%
Triglav	1	2		15	18	23%
Cena		2		2	4	5%
Dodatne ugodnosti				2	2	3%
Veze				1	1	1%
Zaupanje v agencijo	1			10	11	14%
Vzajemna	2	4	3	6	15	19%
Cena		2	2		4	5%
Dodatne ugodnosti	1	1	1	1	4	5%
Način sklepanja spleta				2	2	3%
Zaupanje v agencijo	1	1		3	5	6%
Wiz	3	13		18	34	42%
Cena	3	13		17	33	41%
Dodatne ugodnosti				1	1	1%
Skupaj	8	22	4	46	80	100%

Vir: lastno delo.

Priloga 5: Dopolnilno zdravstveno zavarovanje – Katere stvari so vam odločilne pri izbiri zavarovanj

Katere stvari so vam odločilne pri izbiranju dodatnega zdravstvenega zavarovanja?		
	Skupaj	Skupaj %
Brezposeln	8	10,00%
Cena	5	6,25%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	1	1,25%
Ugled zavarovalnice	1	1,25%
Študent	22	27,50%
Cena	10	12,50%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	3	3,75%
Kvaliteta storitve/paketa ter predhodne izkušnje/zaupanje	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	3	3,75%
Sklenitev preko agenta	1	1,25%
Ugled zavarovalnice	4	5,00%
Upokojen	4	5,00%
Sklenitev preko agenta	3	3,75%
Ugled zavarovalnice	1	1,25%
Zaposlen	46	57,50%
Cena	17	21,25%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	8	10,00%
Sklenitev preko spleta	5	6,25%
Sklenitev preko agenta	9	11,25%
Ugled zavarovalnice	7	8,75%
Skupaj	80	100,00%

Vir: lastno delo.

Priloga 6: Turistično zavarovanje - Kaj ste izbrali in v kaj vas je prepričalo

Zavarovalnica Kaj vas je prepričalo?	Status				Skupaj	Skupaj %
	Brezposeln	Študent	Upokojen	Zaposlen		
Generali	2	2	1	4	9	11,25%
Cena	1				1	1,25%
Dodatne ugodnosti		1		3	4	5,00%
Način sklepanja preko spleta				1	1	1,25%
Zaupanje v agencijo	1	1	1		3	3,75%
Sava	3	8	2	6	19	23,75%
Cena	3	7		4	14	17,50%
Dodatne ugodnosti				1	1	1,25%
Višina zavarovalne vsote				1	1	1,25%
Zaupanje v agencijo		1	2		3	3,75%
Triglav	1	2		12	15	18,75%
Cena		1			1	1,25%
Dodatne ugodnosti				5	5	6,25%
Podpora				2	2	2,50%
Višina zavarovalne vsote		1			1	1,25%
Zaupanje v agencijo	1			5	6	7,50%
Vzajemna	2	7	1	20	30	37,50%
Cena	1	5	1	6	13	16,25%
Dodatne ugodnosti				1	1	1,25%
Način sklepanja preko spleta				2	2	2,50%
Višina zavarovalne vsote		2		9	11	13,75%
Zaupanje v agencijo	1			2	3	3,75%
Wiz		3		4	7	8,75%
Cena		2		3	5	6,25%
Dodatne ugodnosti				1	1	1,25%
Način sklepanja preko spleta		1			1	1,25%
Skupaj	8	22	4	46	80	100,00%

Vir: lastno delo.

Priloga 7: Turistično zavarovanje - Katere stvari so vam odločilne pri zavarovanju

Katere stvari so vam odločilne pri izbiranju turističnega zavarovanja?		
	Skupaj	Skupaj %
Brezposeln	8	10,00%
Cena	3	3,75%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	1	1,25%
Sklenitev preko agenta	1	1,25%
Ugled zavarovalnice	2	2,50%
Študent	22	27,50%
Cena	10	12,50%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	3	3,75%
Kvaliteta storitve/paketa ter predhodne izkušnje/zaupanje	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	3	3,75%
Sklenitev preko agenta	1	1,25%
Ugled zavarovalnice	4	5,00%
Upokojen	4	5,00%
Sklenitev preko agenta	3	3,75%
Ugled zavarovalnice	1	1,25%
Zaposlen	46	57,50%
Cena	17	21,25%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	11	13,75%
Katere nezgode so vse krite	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	4	5,00%
Sklenitev preko agenta	7	8,75%
Ugled zavarovalnice	6	7,50%
Skupaj	80	100,00%

Vir: lastno delo.

Priloga 8: Zavarovanje mladega voznika - Kaj ste izbrali in v kaj vas je prepričalo

Zavarovalnica Kaj vas je prepričalo?	Status				Skupaj	Skupaj %
	Brezposeln	Študent	Upokojen	Zaposlen		
Generali	2	7	1	13	23	31,25%
Cena	2	2		5	9	11,25%
Dodatne ugodnosti		3		5	8	10,00%
Način sklepanja preko spleta				1	1	1,25%
Zaupanje v agencijo	1	2	1	3	7	8,75%
Sava	3	10	3	12	28	35,00%
Cena	2	8		10	20	25,00%
Dodatne ugodnosti		1		1	2	2,50%
Način sklepanja preko spleta	1			1	2	2,50%
Podpora			2		2	2,50%
Zaupanje v agencijo		1	1		2	2,50%
Triglav	1	1		17	19	25,00%
Cena		1			1	1,25%
Dodatne ugodnosti				5	5	6,25%
Način sklepanja preko spleta				1	1	1,25%
Ne potrebujem				1	1	1,25%
Podpora				1	1	1,25%
To da so vse opcije AO, AO+ in AK v eni, isti zavarovalnici				1	1	1,25%
Zaupanje v agencijo	1			9	10	12,50%
Wiz	1	4		2	7	8,75%
Cena	1	2			3	3,75%
Dodatne ugodnosti				2	2	2,50%
Način sklepanja preko spleta		1			1	1,25%
Zaupanje v agencijo		1			1	1,25%
Skupaj	8	22	4	46	80	100,00%

Vir: lastno delo.

Priloga 9: Zavarovanje mladega voznika - Katere stvari so vam odločilne pri zavarovanju

Katere stvari so vam odločilne pri izbiranju avtomobilskega zavarovanja za mladega voznika?		
	Skupaj	Skupaj %
Brezposeln	8	10,00%
Cena	2	2,50%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	1	1,25%
Sklenitev preko agenta	1	1,25%
Ugled zavarovalnice	3	3,75%
Študent	22	27,50%
Cena	12	15,00%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	2	2,50%
Kvaliteta storitve/paketa ter predhodne izkušnje/zaupanje	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	3	3,75%
Ugled zavarovalnice	4	5,00%
Upokojen	4	5,00%
Sklenitev preko agenta	3	3,75%
Ugled zavarovalnice	1	1,25%
Zaposlen	46	57,50%
Cena	13	16,25%
Dodatne ugodnosti, kot so popust pri drugi zavarovalni polici	15	18,75%
Ne potrebujem	1	1,25%
Sklenitev preko spleta	5	6,25%
Sklenitev preko agenta	7	8,75%
Ugled zavarovalnice	5	6,25%
Skupaj	80	100,00%

Vir: lastno delo.