

POSEBAN PRILOG

MIROVINSKO vs. ŽIVOTNO OSIGURANJE

ODABIR OVISI O NAMJENI ŠTEDNJE I KORISNIKOVIM POTREBAMA

Nema univerzalne police koja bi ispunila potrebe i želje svakog osiguranika. Najbolja opcija najčešće je kombinacija programa životnih osiguranja s dodatnim zdravstvenim i osiguranjem od nezgode

piše **DARIJA TABULOV-TRUTA** darija.tabulov-truta@liderpress.hr

Iako se osiguranja već godinama nude na tržištu, mnogi još nisu sigurni kad se suoče s izborom: odabrati mirovinsko ili životno? Naravno, razne izmjene zakona svih ovih godina nisu pomogle boljoj upućenosti građana, stoga treba reći da su, općenito, i jedno i drugo dobra stvar. Mnogi, ipak, daju prednost životnom osiguranju jer dobrovoljna mirovinska štednja strogo je namjenska štednja za dopunsku mirovinu, a životno osiguranje nudi više mogućnosti. Primjerice, ako ste osigurani u od smrti ili nezgode, vaši će najbliži biti zbrinuti isplatom osigurane svote, zatim nakon isteka osiguranja novcem možete raspolagati po želji, policu osiguranja može vam poslužiti kao zalag za kupnju ili temelj za kredit od osiguravajućeg društva. Osnovna je razlika u namjeni štednje. U mirovinskom se, primjerice, ne omogućuje pokriće rizika čovjekova života, namjenska štednja za drugu namjenu i slično. Isplata je moguća samo nakon isteka razdoblja. Mirovinsko nudi štednju za treću životnu dob i u osnovi je niskorizičan fond jer nudi jedino oplodivanje sredstava za namjenu mirovine. Životno osiguranje pak osim štednje nudi pokriće svakodnevnih rizika života, dakle osiguranje od nepredviđenih situacija. Dogovorena svota uvijek je fiksna, no važno je da nije ograničena samo na jednu svrhu. Nakon

isteka razdoblja isplaćuje se ugovorena osigurana svota uvećana za ostvarenu dobit osiguranja i u pravilu je veća od uplaćenog iznosa - kaže **Mario Sinković**, voditelj Prodaje zagrebačkog zastupstva Agram Lifea.

Što je obvezno

Za razliku od prvog stupa utemeljenog na međugeneracijskoj solidarnosti u koji današnji zaposleni izdvajaju za mirovine današnjih umirovljenika, drugi i treći stup temelje se na sustavu kapitalizirane osobne štednje u kojem zaposleni štede na osobnim računima, a uštedena sredstva njihovo su vlasništvo iz kojeg će im se isplaćivati mirovina. U drugom stupu (obvezni mirovinski fondovi) osobna štednja obvezna je za sve zaposlene, ali i za honorarne zaposlenike, zaposlenike na ugovor o djelu, sezonske radnike mlađe od 40 godina te za one između 40 i 50 godina koji se dobrovoljno odluče za štednju u drugome mirovinskom stupu. U tom stupu zaposlenici pet posto svoje bruto plaće izdvajaju na osobne račune u obveznim mirovinskim fondovima koje sami izabiru; sredstva iz obveznih fondova nasljeđuju se.

Državna poticajna sredstva do srpnja 2010. bila su 25 posto na uplaćeni iznos, a od sredine prošle godine smanjila su se na 15 posto od uplaćenog



doprinosu u prethodnoj kalendarskoj godini, a najviše do 750 kuna, na 5000 kuna na godinu. Istodobno je poslodavcima omogućeno neopozivo uplaćivati dobrovoljnu mirovinsku štednju svojim zaposlenicima do 500 kuna na mjesec, odnosno do 6000 kuna na godinu.

Iako je popularnija uplata životnog osiguranja, Croatia osiguranje u svojem dobrovoljnome mirovinskom fondu nudi, kažu, vrlo kvalitetne proizvode. S dobrovoljnom uplatom od 400 kuna na mjesec u Croatia dobrovoljnome mirovinskom fondu nakon 20 godina štednje osiguranik može steći doživotnu dodatnu mirovinu od 1412 kuna. Odluči li se za veću mirovinu u prvih pet godina, ona će biti čak 3408 kuna, a u prvih 10 godina 1919 kuna. Ta se mirovina, podsjetimo, dodaje klasičnoj državnoj mirovini, tj. mirovini iz prvog i drugog stupa. Štednja u trećemu mirovinskom stupu jest dobrovoljna. Minimalna uplata u Croatia osiguranju jest 100 kuna; uplaćuje se kad se i koliko želi.

Osiguranje i štednja

Dok se pri obveznoj štednji mirovina može početi upotrebljavati tek s danom umirovljenja, dobrovoljnom štednjom može se raspolagati nakon osiguranikove 50. godine života. Uštedevina je također nasljedna, a moguća je jednokratna



isplata 30 posto od ukupne uštede i ostatak u renti tijekom pet, 10, 15 godina ili doživotno. Na uplaćeni iznos dodaju se državni poticaji i prinos (ili kamate) od ulaganja novca o kojem brigu vodi fond. Naravno, Croatia osiguranje kao i druge osiguravajuće kuće ima vrlo razvijenu lepezu životnih osiguranja poput, primjerice, Basler osiguranja Zagreb.

- Nudimo mnogo kvalitetnih osiguranja sa štednom komponentom. To je mješovito osiguranje života koje uz osigurani iznos za svaki slučaj ima osiguranje rizika prije smrti, ali i ima pokriće za oslobađanje od plaćanja premije ako osiguranik postane radno nesposoban. Tu je i vrlo atraktivna renta s jamstvom. Riječ je o tome da osiguranik svoju uštedevinu ili osigurane iznose može uložiti u ugovaranje te rente. Premija se uplati odjedanput za cijeli ugovor o osiguranju rente, a isplata rente od prve do desete godine dogovara se pri ugovaranju - kaže **Petra Čavlović** iz Odjela marketinga i korporativnih komunikacija Basler osiguranja Zagreb.

- Jedan od najsigurnijih oblika dugoročne štednje upravo je životno osiguranje. Mnogo je prednosti osiguranja života u odnosu na mirovinsko osiguranje i druge oblike štednje, a najvažnija je da ono osim štednje pruža zaštitu od rizika i isplate dvostrukih ili trostrukih osiguranih svota

u slučaju smrti, ovisno o obliku odabranog programa osiguranja. Osiguranik nakon isteka osiguranja ostvaruje dobit. Pravo na sudjelovanje u dobiti ostvaruje se svake godine ako Grawe ostvari višak povrata od ulaganja, a to smo ostvarili u svih dosadašnjih 20 godina poslovanja - kaže **Iva Naglič Dolić**, voditeljica Odnosa s javnošću Grawea Hrvatske.

Od rođenja do...

Kad je riječ o životnom osiguranju, isplati se ulagati na dulji rok, na 15, 20 godina, a najmanje na 10, kaže Naglič Dolić i dodaje da sami odlučujemo koliko želimo štedjeti, odnosno sami određujemo iznos osigurane svote. Ako mu zatreba, osiguranik može tijekom razdoblja osiguranja zatražiti financijsku pomoć u obliku pozajmice do visine otkupne vrijednosti police. Polica mu služi i kao jamstveni instrument pri traženju i odobravanju kredita (vinkulacija). Grawe Hrvatska u ponudi ima dvadesetak različitih oblika životnih osiguranja (klasično osiguranje života u slučaju smrti i doživljenja, osiguranje u obliku štednje sredstava za mirovinu ili druge potrebe bez provjere zdravstvenog stanja te rizika zanimanja ili sporta, osiguranje koje nudi i zaštitu u slučaju teških bolesti koje istodobno omogućuje stabilnu štednju, osiguranje života povezano s

ulaganjem u investicijske fondove, model osiguranja života s težištem na rješavanju financijskih problema nasljednika nastalih zbog prijevremene smrti i dodatne oblike osiguranja života).

No, istina, svi jači osiguravatelji nude različite pakete proizvoda, pa tako Croatia osiguranje ima i osiguranje života u slučaju smrti korisnika kredita ili sve popularnije štedno osiguranje djece Junior. Grawe pak među najprodavanijim proizvodima ističe Grave Elite jer pruža financijsku sigurnost u razdoblju liječenja, oslobađanje od plaćanja premije tijekom radne nesposobnosti dulje od 42 dana, i to do prestanka radne nesposobnosti, isteka ugovora ili navršene 65. godine života, te isplatu čak trostruke osigurane svote uz pripisani udio u dobiti u slučaju smrti zbog nesretnog slučaja

Ukratko, nema univerzalne police koja bi ispunila potrebe i želje svakog osiguranika. Najbolja opcija za osiguranike najčešće je kombinacija programa životnih osiguranja s dodatnim zdravstvenim osiguranjima i osiguranjem od nezgode, o čemu je, ipak, najbolje raspitati se kod najvećih, već navedenih osiguravatelja ili, primjerice, u Allianz Zagreb koji se hvali rastom premijskog prihoda od 7,7 posto u životnim osiguranjima. ■