

## Pričakovati nepričakovano



## Začutiti ali pretehtati odločitev?

Z odločitvami velikokrat odlašamo ali se jim poskušamo izogniti, saj se bojimo, da bi sprejeli »napačne«. Želimo si le dobrih odločitev ob pravem času, zato je pomembno, da razumemo proces odločanja. Ali ste vedeli, da se je pri odločitvah včasih dobro zanesti na občutke?

## Prilagojeni vašemu ritmu življenja

Naložbena politika življenjskega cikla omogoča, da je v začetnem obdobju varčevanja naložbena politika praviloma agresivnejša in z vidika donosov perspektivnejša, ob izteku obdobja varčevanja pa se povečuje delež varnejših naložb.

## Q&A

Jaka Kirn,  
direktor Službe za naložbe,  
Zavarovalnica Triglav

»Pravilo dobrih naložb je, da je ob nemirnih dogajanjih na finančnih trgih treba čustva pustiti ob strani.«

# Naložbenik

Nasveti, izzivi in priložnosti pri upravljanju osebnih financ.

Številka 14, december 2015



**Zakaj se ne  
moremo  
odločiti?**



Vse bo v redu.

**triglav**

[www.triglav.si](http://www.triglav.si)



# Avtomobilsko zavarovanje z akcijo SPROSTI ČAS



Podaljšano do  
29. 2. 2016

Razumemo, da vam je varnost pomembna v avtu, na kolesu in na dopustu v tujini, zato vam ob sklenitvi avtomobilskega zavarovanja ponujamo:

- brezplačno zavarovanje prtljage,
- 25 EUR popusta pri zavarovanju kolesarjev,
- 25 EUR popusta pri turističnem zavarovanju.



Zavarovalnica Triglav



Vse bo v redu.

triglav

[dravj.triglav.si](http://dravj.triglav.si)





Nasveti, izzivi in priložnosti  
pri upravljanju osebnih financ.

**Izdajatelj:** Zavarovalnica Triglav, d. d.,  
Miklošičeva 19, Ljubljana, www.triglav.eu

**Glavna in odgovorna urednica**  
Mateja Kurent

**Uredniški odbor**

Andreja Pelc  
Mojca Zoran  
Julija Kotnik  
Sašo Sever  
Igor Savič  
Primož Inkret  
Nenad Senić  
Nina Lenko

**Fotografije in ilustracije**

Urban Štebljaj, Jernej Žumer, Shutterstock

**Tisk**

Tiskarna Radovljica, d. o. o.

**Vsebinska in oblikovalska zasnova ter  
produkcija**

PM, Poslovni mediji, d. o. o.  
www.pm-m.si

Telefon uredništva: 01 58 06 950

Naslov uredništva: marketing@triglav.si

Izhaja: 2-krat letno

Naklada: 27.000 izvodov

Uredništvo si pridržuje pravico, da po  
potrebi skrajša ali slogovno predela članke.



## Jasna izbira je enostavna

Ste tudi vi kdaj stali pred polnim hladilnikom ali pa se znašli v trgovini z oblačili in niste vedeli, kaj izbrati? Še posebej, če se nam mudi, ob tem doživimo stres, tesnobo in občutek nemoči. Nakupne navade Slovencev so se v zadnjih letih sicer spremenile: nakupi so bolj premišljeni, racionalni in načrtovani. Hkrati pa se iz leta v leto širi pestrost ponudbe. Marsikdo meni, da več izbire izboljša kakovost našega življenja. A raziskave vse bolj kažejo, da nas prevelika izbira odvrča od nakupa. Z večanjem možnosti se namreč povečuje tudi napor, ki ga moramo vložiti v odločanje.

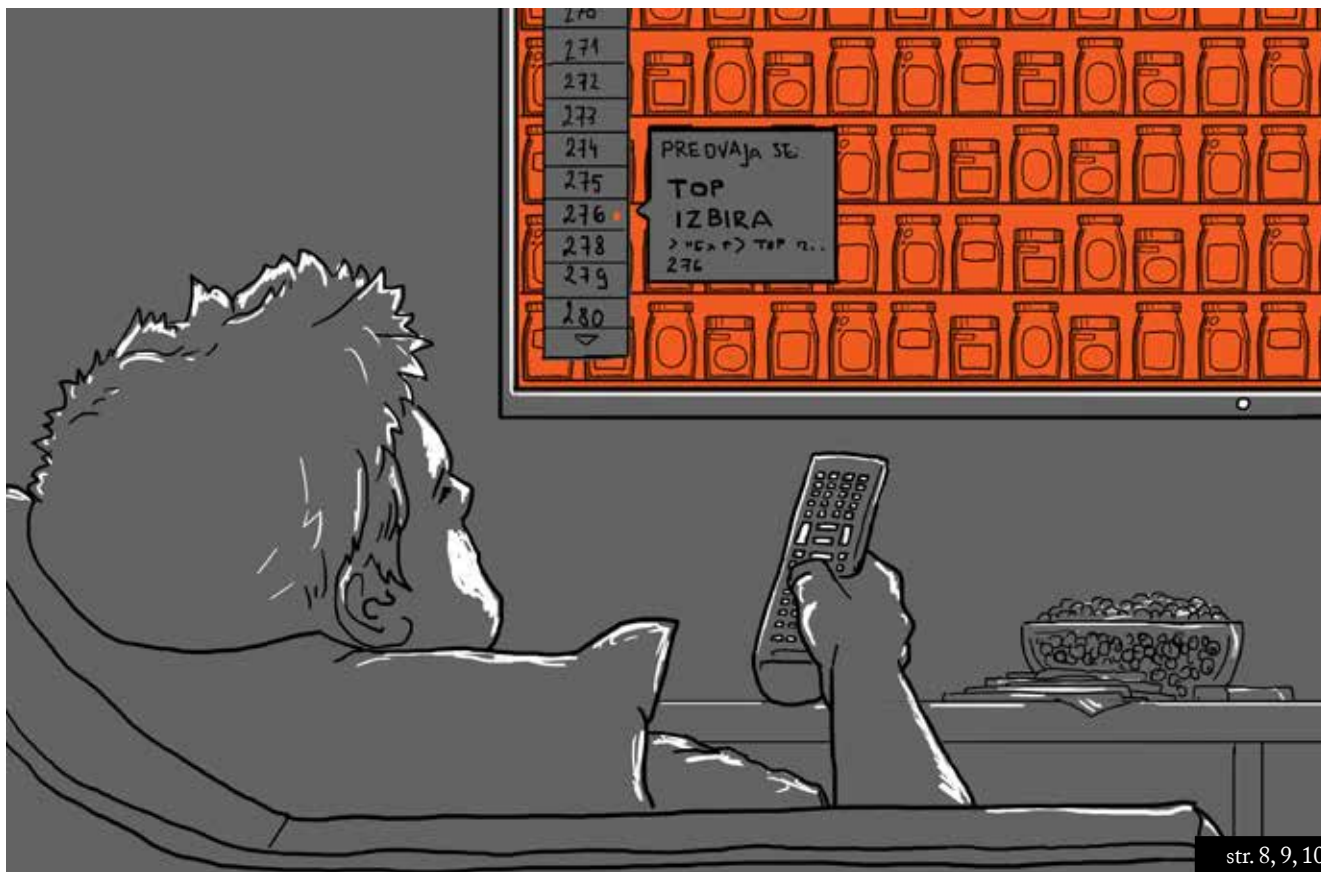
Če v poplavi ponudbe težko izberemo jogurt ali oblačilo, kako težko je šele izbrati življenjsko zavarovanje! Taka izbira mora biti predvsem premišljena, slediti moramo svojim potrebam. Kot svetuje psihologinja Maja Vukasović Ljubičić, je najbolje zbrati čim več informacij, nato pa pustiti možganom, da te informacije »premeljejo«, in odločitev sprejeti naslednji dan.

Da bi vam omogočili lažje zadovoljevanje vaših potreb in enostavnejšo izbiro, smo prenovili ponudbo življenjskih zavarovanj in jih razvrstili v tri skupine: življenje, varčevanje in pokojnina. Hkrati smo posamezno zavarovanje jasno poimenovali tako, da je že na prvi pogled razumljivo, komu je namenjeno glede na potrebe, ki jih zadovoljuje.

Le pravilno izbrano zavarovanje je dobro zavarovanje.

*M. Kurent*

Mateja Kurent, mag.,  
urednica



str. 8, 9, 10



str. 14, 15

### NASVET

str. 5

## Da bo elektronski podpis varen

Kvalificirano potrdilo zagotovi, da je varen elektronski podpis enakovreden lastnoročnemu.

### GLAVNA TEMA

str. 8, 9, 10

## V poplavi izbire

Po klasični ekonomski teoriji več izbire izboljša življenje. A raziskave kažejo, da nas prevelika izbira odvrca od nakupa ali odločitve, saj ustvarja občutek nemoči.

### INTERVJU

str. 12, 13

## Pri naložbah ni prostora za čustva

»Pričakovana donosnost varnih naložb je nižja od bolj tveganih, zato se lahko takšne naložbe na dolgi rok izkažejo celo kot bolj 'nevarne', saj investitorji težje dosegajo svoje zastavljene cilje.«

### UPORABNI NASVET

str. 17

## Za finančne odločitve brez sivih las

Tomaž se zaveda pomena finančne rezerve, zato želi oplemenititi privarčevanih 5.000 evrov. Preverite, kako enostavna je njegova izbira dobre naložbe.

### INFOGRAFIKA

str. 6, 7

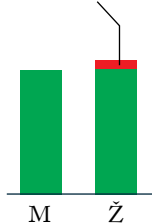
## Pričakovati nepričakovano

Bolezni in poškodbe lahko nenadoma spremenijo naše življenje. Zato je koristno sprejeti nepredvidljivost prihodnosti ter se primerno telesno, finančno in socialno (za)varovati.

Pričakovana življenjska doba žensk je

# 5,71 leta

daljša od pričakovane življenjske dobe moških.



### PSIHOLOGIJA

str. 11

## Začutiti ali pretehtati odločitev?

Včasih se je pri odločitvah bolje zanesti na »občutek v trebuhu« kot analizirati informacije in tehtati argumente.



### ŽIVLJENJSKI CIKEL

str. 14, 15

## Danes z mislijo na jutri

Katja je mamica dveh otrok, ki mirno opazuje, kako odraščata, saj ve, da je s sklenitvijo Fleksa za otroke poskrbela za njuno zavarovanje in varno finančno prihodnost.

### STROKOVNI NASVET

str. 16

## Prilagojeni vašemu ritmu življenja

Zavarovalnica Triglav z letom 2016 uvaja naložbeno politiko življenjskega cikla. Kaj ta prinaša?

### AKTUALNO

str. 18

#### Nasvet iz prve roke

Za pravilne finančne odločitve potrebujemo znanje

S prenovljeno aplikacijo DRAJV do več ugodnosti

### PREDSTAVITEV PRODUKTA

str. 19

## Celovita zdravstvena obravnava

Predstavljamo zavarovalni paket, s katerim svojemu zdravju zagotovite prednost.

# Da bo elektronski podpis varen

So vaše omare prepolne dokumentov? Seveda, pomembne lastnoročno podpisane dokumente hranimo, saj jih bomo morda že jutri potrebovali. A obstaja rešitev, ki jo omogoča elektronski podpis, ko za shranjevanje dokumentov potrebujemo le še prostor na pametni napravi ali računalniku.



Praktično, kajne? Če zaradi dvomov o varnosti in veljavnosti elektronskega podpisovanja še vedno prisegate na pristen občutek pisala na papirju, ki oblikuje vaš edinstveni podpis, jih v nadaljevanju poskusimo razbliniti.

## VARNO PRAVNO OKOLJE

Elektronsko poslovanje ureja Zakon o elektronskem poslovanju in elektronskem podpisu (v nadaljevanju »zakon«), ki je v vsakodnevno poslovanje fizičnih in pravnih oseb vnesel možnost enostavne in hitre komunikacije z manj stroški. Hkrati pa je zaradi nekaterih predpisanih pogojev ohranil ključno vrednoto za stranke – varno pravno okolje. Temeljno načelo, ki ga zasleduje zakonodaja, je, da podatkom v elektronski obliki pravo ne sme odreči veljavnosti ali dokazne vrednosti samo zato, ker so v elektronski obliki.

## KDAJ JE ELEKTRONSKI PODPIS ZARES VAREN?

Morda ste se že srečali s pojmom digitalni podpis. Naj pojasnimo, da zakonodaja takega pojma ne pozna. V pravnem prometu se uporabljata zgolj pojma elektronski podpis in varen elektronski podpis. Pogosto imamo opravka z dokumenti, na katerih je skeniran podpis. Taka oblika ne ustreza terminu varen elektronski podpis, ker manjka njegova bistvena komponenta – kvalificirano potrdilo, ki zagotavlja identifikacijo.

Le takšen elektronski podpis, overjen s kvalificiranim potrdilom, je enakovreden lastnoročnemu podpisu. Ima enako pravno veljavnost in dokazno vrednost kot lastnoročni podpis na dokumentu v papirni obliki. Zakon namreč zahteva, da je varen elektronski podpis povezan izključno s podpisnikom, ki ga je iz takšnega podpisa mogoče zanesljivo ugotoviti. Ustvarjen je lahko le s sredstvi za varno elektronsko podpisovanje, ki so pod podpisnikovim nadzorom, in povezan s podatki, na katere se nanaša, tako da je opazna vsaka kasnejša sprememba teh podatkov ali povezave z njimi.

## KVALIFICIRANO POTRDILO

Za varnost pri elektronskem sklepanju pogodb in v pravnem prometu nasploh poskrbi kvalificirano potrdilo, ki povezuje

podatke za preverjanje elektronskega podpisa z določeno osebo (imetnikom potrdila) in potrjuje njeno identiteto ter izpolnjuje druge zakonske pogoje. Pomeni bistveni element varnega elektronskega podpisovanja, preverjanja podpisa in poslovanja nasploh.

Če kvalificiranega potrdila še nimate, ga lahko pridobite z oddajo zahtevka na upravni enoti – gre za kvalificirano digitalno potrdilo SIGEN-CA ([www.sigen-ca.si](http://www.sigen-ca.si)), ki je za fizične osebe brezplačno, pravne osebe pa morajo njegov najem plačati. Upravna enota vam bo poslala podatke in navodila za njegov elektronski prevzem.

## HRAMBA IN ČASOVNI ŽIG

Čas hrambe je odvisen od vsebine dokumenta, je pa pomembno, da dokumente v elektronski obliki hranimo enako dolgo, kot hranimo istovrstne dokumente v papirni obliki. Zagotovo moramo polico življenjskega zavarovanja hraniti ves čas trajanja zavarovanja, saj jo je treba predložiti zavarovalnici pri uveljavljanju zavarovalnega primera. Enako dolgo moramo hraniti tudi podatke in sredstva za preverjanje pristnosti (na primer kvalificirano osebno potrdilo) varnega elektronskega podpisa. Če jih izgubimo, varen elektronski podpis izgubi svojo dokazno vrednost.

Da bi lahko vsebini dokumentov v elektronski obliki zagotovili enako veljavnost kot tistim na papirju, jih je treba primerno zaščititi pred spreminjanjem. To nam omogoča tehnologija, ki jo imenujemo časovni žig. Gre za elektronsko podpisano potrdilo overitelja, ki nedvoumno poveže vsebino elektronskega dokumenta s časom, v katerem je dokument obstajal. To v praksi vidimo, ko elektronsko podpišemo določen dokument z uporabo kvalificiranega potrdila in se nam pri tem na dokumentu izpišeta tudi datum in ura podpisa. Tako se potrjuje vsebina podatkov na elektronski listini v določenem trenutku. ■

Anita Smole, strokovni vodja za zavarovalno pravne zadeve osebnih zavarovanj, Zavarovalnica Triglav

## VAREN ELEKTRONSKI PODPIS PONUDBE ZA SKLENITEV ZAVAROVANJA

1. Na računalnik namestite kvalificirano potrdilo.
2. Obiščete spletno stran [www.triglav.si](http://www.triglav.si).
3. Na računalnik prenesete digitalno podpisno komponento proXSign PDF, ki jo najdete na spletni strani; ta omogoča tehnično izvedbo podpisa. Po namestitvi ponovno zaženete brskalnik.
4. Obiščete spletno stran [www.triglav.si](http://www.triglav.si) in iz ponudbe izberete življenjsko zavarovanje, ki vam ustreza, na primer i.fleks.
5. Izpolnite osnovne podatke za pripravo informativnega izračuna.
6. Prijavite se v spletno poslovalnico [i.triglav.si](http://i.triglav.si).
7. Vnesete točne podatke o zavarovalcu, ki je hkrati tudi zavarovana oseba, ter izpolnite zdravstveni vprašalnik.
8. Potrdite in varno elektronsko podpišete ponudbo z uporabo osebnega kvalificiranega potrdila.
9. Postopek zaključite z elektronsko oddajo ponudbe.
10. Na svoj e-naslov boste prejeli izvod ponudbe za vašo evidenco. Ta izvod lahko obdržite na vaši elektronski napravi ali ga natisnete in shranite v fizični obliki. Zavarovalnica pa vam bo po pregledu ustreznosti ponudbe poslala še zavarovalno polico.



# Pričakovati nepričakovano

»Pazi nase« je verjetno eno najkoristnejših opozoril, ki jih usvojimo že v otroštvu, ko denimo prvič prečkamo cesto. Z odraščanjem pa množica nepričakovanih dogodkov in obremenitev eksponentno raste. Zato sta previdnost in preudarnost pri odločitvah – pa naj gre za vsakdan, spremembo življenjskega sloga ali ustvarjanje varnostne blazine – še toliko pomembnejši.

Od življenja pričakujemo vedno več, kar je povsem razumljivo. Evropejcem se je namreč v preteklih 50 letih ob rojstvu pričakovana življenjska doba predvsem zaradi napredka medicine in tehnologije podaljšala za celih deset let, mnogi lahko starost preživijo samostojno in aktivno. A vseh ranljivosti človeka vsesplošni napredek vendarle ni odpravil. Zaradi načina življenja je človeštvo pridobilo nove točke ranljivosti, med katerimi je vse bolj v ospredju »rak sodobnosti«, stres.

## LAJŠANJE VSAKODNEVNIH BREMEN

Vsakodnevna delovna obremenjenost je danes dokazano bistveno večja, kot je bila v preteklosti. Raziskava delovnih razmer, ki jo od leta 1991 po vsej Evropi izvaja agencija Eurofound, kaže, da se od leta 1995 število tistih, ki trdijo, da več kot tri četrtine delovnega časa delajo hitreje kot v preteklosti, stalno povečuje.

Med vsemi evropskimi državami ima Slovenija četrto največji, kar 75-odstotni delež vse bolj obremenjenih zaposlenih, in največji, 38-odstotni delež zaposlenih, ki so zaradi preobremenjenosti pod stresom. Kot je za Delo dejal dr. Dušan Noliml z Nacionalnega inštituta za varovanje zdravja, je bilo zaradi hudega stresa leta 1998 bolniško odsotnih okrog 2.600 slovenskih zaposlenih, leta 2014 pa že več kot 7.000.

Četudi je stres bržkone precej neoprijemljiv pojem, ga mnogi strokovnjaki vendarle navajajo kot izjemno pomemben dejavnik za razvoj nepričakovanega, na primer nezmožnosti za delo zaradi telesnih in duševnih bolezni. Zato je nadvse smiselno, da njegovemu preprečevanju ali vsaj lajšanju namenimo karseda veliko pozornosti.

## VEČ VARNOSTI – MANJ SKRBI

Stalna zaskrbljenost, povezana z delom, ki so ji zaradi »vsesplošnega napredka« podvrženi tako tisti z delovnim razmerjem za nedoločen čas kot tudi mladi s prekarnimi oblikami zaposlitve in brezposelni, ima namreč posledice po vsej Evropi. Četudi stresa zaradi njegove nemerljivosti ne moremo neposredno znanstveno povezati z boleznimi, je dejstvo, da ima vsak sedmi Evropejec vsaj blago duševno motnjo, vsak tretji pa jo bo imel vsaj enkrat v življenju, kot piše v uvodu knjige Andreja Marušiča in Sanje Temnik Javno duševno zdravje. Poleg tega je dolgotrajen stres – sodeč po neki angleški raziskavi – eden od dejavnikov, ki smrtnost po kapi poveča za 2,56- do 3,36-krat. Neposrednih dokazov in opredelitve mehanizmov sicer še ni, mnogi strokovnjaki pa predvidevajo, da je povečanje števila smrti zaradi raka in bolezni obtočil delno povezano tudi s stresom. Ti dve skupini bolezni sta po

podatkih Nacionalnega inštituta za javno zdravje v Sloveniji vzrok za okoli 70 odstotkov smrti.

Raznovrstne bolezni izjemno negativno vplivajo na družbo. Samo zaradi tistih, ki zbolijo za depresijo, v Evropski uniji vsako leto izgubimo okrog 100 milijard evrov – le desetina tega zneska gre za zdravljenje, preostalo pa so posredni stroški zaradi nezmožnosti obolelih za delo. Stroški duševnih bolezni so se po oceni nekaterih raziskovalcev v preteklih 20 letih v Evropi vsaj podvojili, do leta 2030 pa naj bi v svetovnem merilu z današnjih dveh bilijonov evrov zrasli na okrog šest bilijonov.

A izdatki zaradi bolezni in nenadnih, prezgodnjih smrti ne prizadenejo le državnih proračunov, še močneje lahko vplivajo na varnost posameznikov in njihovih družin. Če znamo na cesti predvideti, da bo avtomobil pred nami nenadoma zavrl, potem nam je jasno, da je nadvse koristno predvidevati tudi to, da tudi nas lahko kaj upočasnijo, denimo bolezen ali poškodba. Ni treba biti črnogled, je pa dobro misliti na prihodnost.

## ZDRAVO IN ZADOVOLJNO NAPREJ

Nihče več ne dvomi, da je najpomembnejši dejavnik za vsesplošno zdravje, katerega vzrok in hkrati posledica sta v veliki meri tudi socialna in finančna varnost, naš način življenja: primerna telesna aktivnost, učinkovito upravljanje stresa in zdrava previdnost.

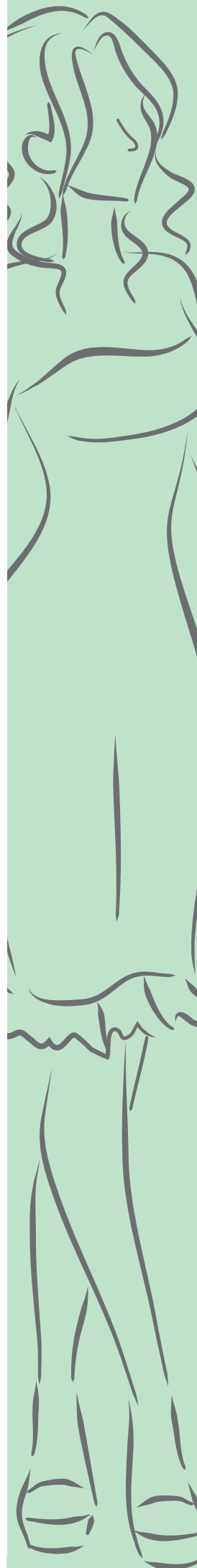
Kljub temu pa je nepredvidljivost še vedno ena redkih stalnic, ki nas – včasih z negativnimi, drugič s pozitivnimi posledicami – spremlja od začetka do konca. Kot piše v publikaciji »Poškodbe v Sloveniji – zakaj so problem javnega zdravja in kaj lahko storimo?«, so poškodbe v Sloveniji tretji glavni vzrok smrti tako celotnega prebivalstva kot tudi otrok, mladostnikov in odraslih do 40. leta starosti.

Podatki tako nakazujejo, da je pričakovanje nepričakovanega postalo naša stalnica. A že s tem, ko nepredvidljivost sprejmemo kot del življenja in zato sebe primerno telesno, finančno in socialno (za)varujemo, za kakovost svojega življenja in življenja svoje družine naredimo največ, kar lahko. ■

*Denis Vičič, PM, poslovni mediji*

## STOPIMO V PRIHODNOST PRIPRAVLJENI

V prihodnost resda ni mogoče pogledati, se pa lahko na nepredvidljivo pripravite drugače. Življenjska zavarovanja Zavarovalnice Triglav zagotavljajo finančno varnost vam in vašim najbližjim, če se zgodi, kar si ne želite: smrt, invalidnost, delovna nezmožnost ...



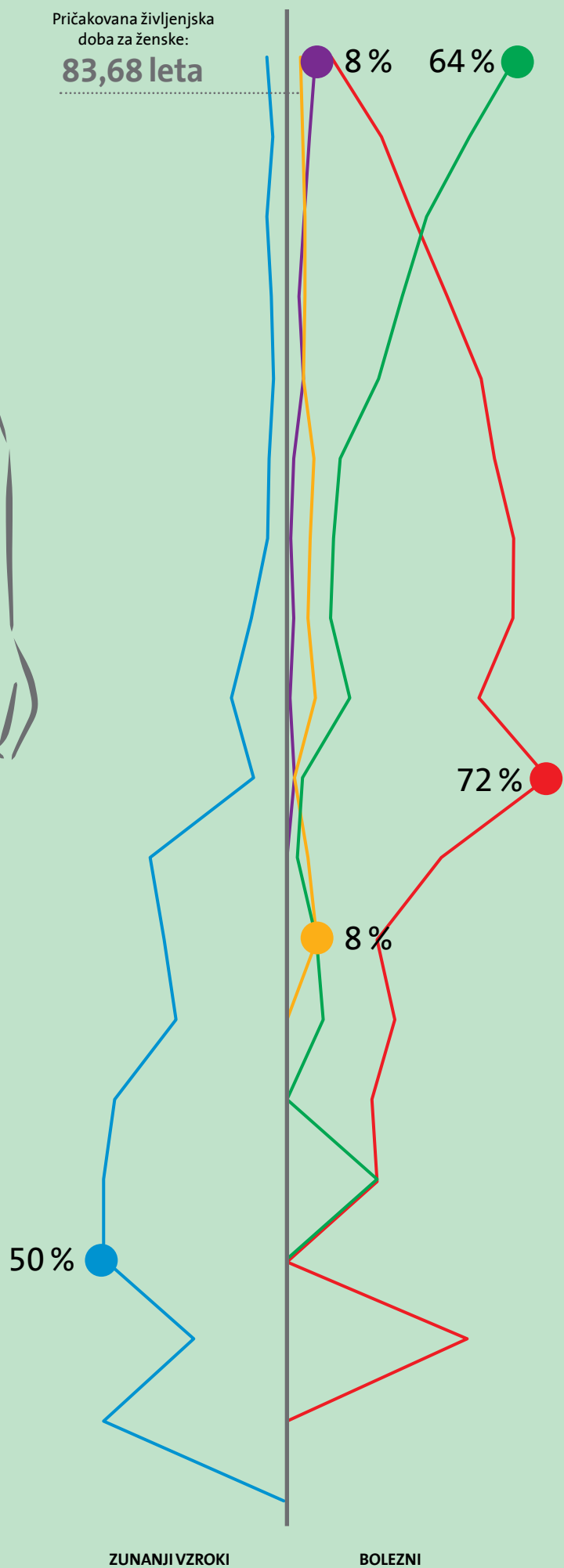
# Najpogostejši vzroki smrti

Graf prikazuje pet najpogostejših vzrokov smrti pri moških in pet pri ženskah. Barvne krivulje označujejo odstotne deleže za leto 2014, ki predstavljajo pogostost smrti zaradi posameznega vzroka v različnih starostnih skupinah.

- Neoplazme (rak)
- Bolezni obtočil
- Bolezni dihal
- Bolezni prebavil
- Zunanji vzroki smrti (prometne nesreče, samomor, zastrupitve ...)

Pričakovana življenjska doba za ženske:

**83,68 leta**



> 85

80-84

75-79

70-74

65-69

60-64

55-59

50-54

45-49

40-44

35-39

30-34

25-29

20-24

15-19

10-14

5-9

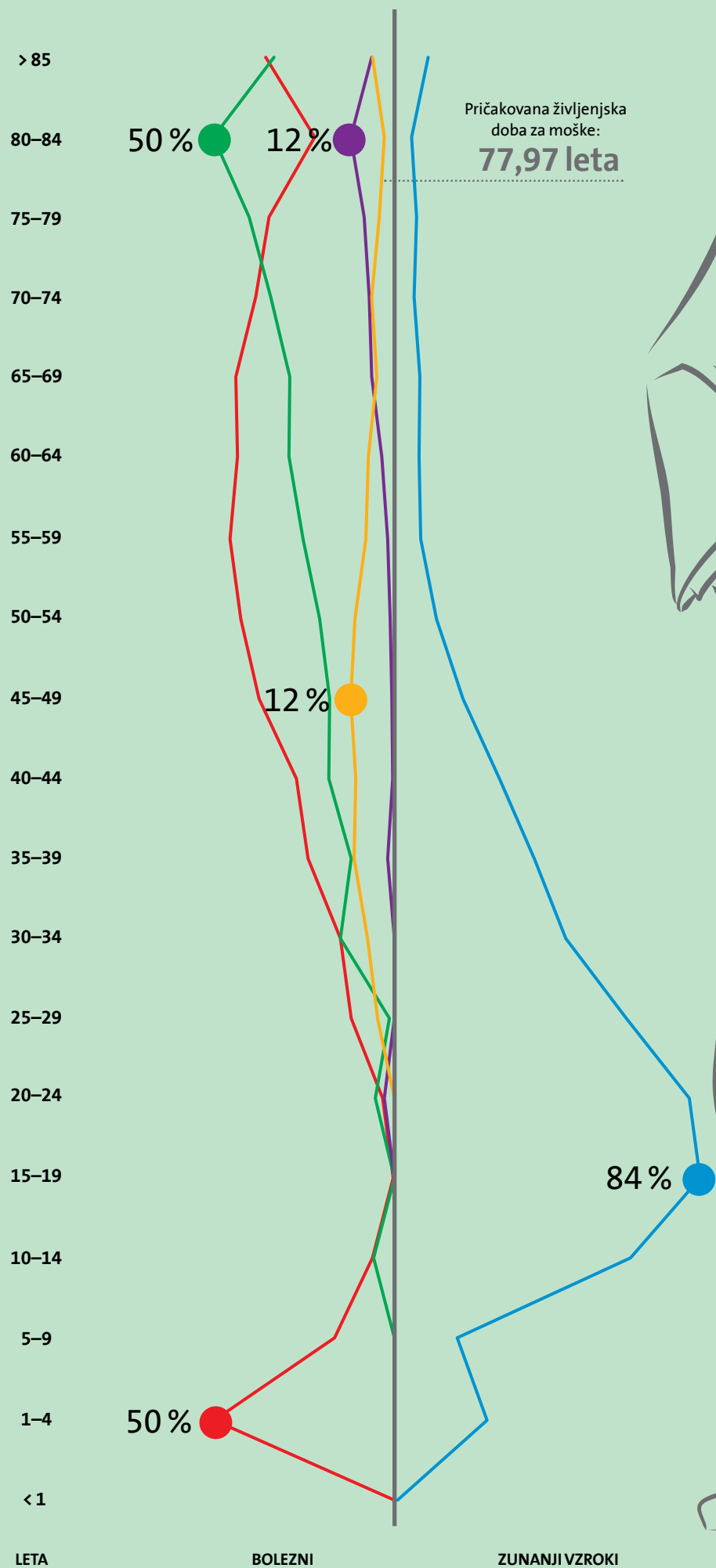
1-4

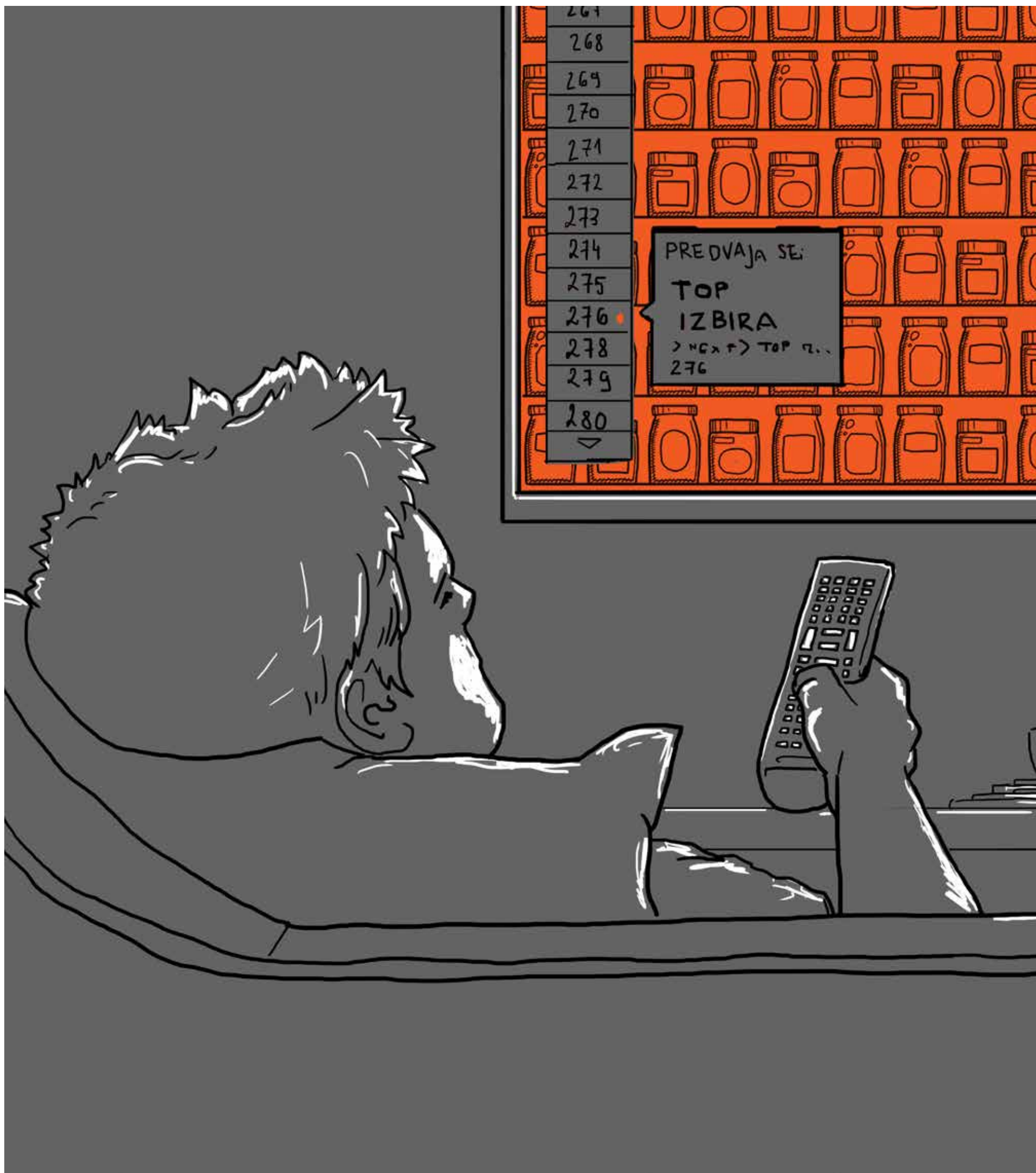
< 1

LETA

Pričakovana življenjska doba za moške:

**77,97 leta**









# V poplavi izbire

Naši možgani se začnejo odločati takoj, ko se zbudimo: ugasniti budilko ali vključiti funkcijo »dremanje«, ki nam nakloni nekaj dodatnih minut spanca? V sodobnem svetu se ne spopadamo zgolj z odločitvami samimi, temveč predvsem z obilico možnosti, ki jih lahko izberemo. Je to za nas prednost?

Že Aristotel je vedel, da izbira ubija. V njegovi zgodbi o oslu – to je populariziral Jean Buridan, filozof iz 14. stoletja – se kaže resnica današnjega sodobnega potrošništva. Osel, nagonska žival, se namreč ne more odločiti med dvema kupoma sena, zato sčasoma pogine od lakote. Smo ljudje podobni?

Ne povsem, a vendar se vsak dan soočamo s podobnimi odločitvami kot ubogi osel. Čeprav niso usodne kot v njegovem primeru, pa vseeno močno vplivajo na potek našega življenja. Iz Slovenije se na primer vsako leto izseli nekaj tisoč mladih in izbira nove domovine je lahko zelo zahtevna. Uroš in Nina Mlinarič sta se spomladi leta 2014 preselila v špansko Tarifo. A njuna odločitev ni bila težka, saj sta močno oklestila nabor možnosti. »Čeprav se večina iz Slovenije izseli zaradi ekonomskih razlogov, je bil za naju pomemben predvsem družbeni vidik. Jug Španije naju je očaral zaradi sonca, sproščenega življenja ter odprtih in nasmejanih ljudi. Ker pa se oba ukvarjava s kitesurfingom, je bila odločitev še enostavnejša, saj so razmere tu idealne,« sta povedala, ko smo ju vprašali, kako sta se odločila za novo domovino.

## ŽIVIMO V POPLAVI IZBIRE

Nina in Uroš sta enostavno zmanjšala število možnosti za selitev. Včasih pa so lahko zahtevne že vsakdanje odločitve, ko se paleta možnosti izrazito širi. Gotovo ste že morali v trgovini kupiti pralni prašek. Če se niste vnaprej odločili, kateri je pravi za vaš pralni stroj, ste verjetno obstali pred nabito polnimi prodajnimi policami in kolebali med 20 ali 30 različnimi sredstvi, ki vam vsa zagotavljajo izjemno čistočo. Po podatkih ameriškega inštituta za prehranski marketing (Food Marketing Institute) je povprečno število izdelkov v ameriških trgovskih središčih presegló 48.000. V britanski trgovski verigi Tesco, na primer, lahko izbiramo med 91 šamponi, 93 zobnimi pastami in 115 čistili. Klasična ekonomska teorija pravi, da več izbire izboljša življenje; svoboda izbire je postala temelj za delovanje trgov, saj ustvarja konkurenco in s tem spodbuja ekonomsko rast. In človeku se zdi, da mu možnost izbire izboljša kakovost življenja. A vendarle se ozrimo nazaj k oslu iz uvoda: nam več izbire resnično lajša življenje?

## IZBIRA NAS OBREMENJUJE

V zadnjih desetih letih so se strokovnjaki veliko posvečali problemu (pre)velike izbire. Predvsem je v svetu odmeval »marmeladni« preizkus: v trgovini z živili so pripravili degustacijo marmelade. Prvi dan so kupcem ponudili v okušanje 24 različnih okusov, drugi dan zgolj šest. Kdor se je odločil za nakup marmelade, je dobil kupon za popust.

## ENOSTAVNA IZBIRA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA

Če ste se znašli v dilemi, katero življenjsko zavarovanje izbrati, naj vam namignemo, da je ključ do »pravega« zavarovanja preprost: vprašajte se po svojih potrebah. Za lažjo odločitev smo poskrbeli tudi v Zavarovalnici Triglav, kjer smo s prenovo življenjskih zavarovanj izboljšali preglednost ponudbe. Jasno poimenovana zavarovanja so razvrščena v tri skupine glede na to, katere potrebe zadovoljujejo:

**1** V skupini ŽIVLJENJE so zavarovanja, s katerimi svojcem in sebi zagotovimo finančno varnost, če se nam kaj zgodi.

Kaj se vprašamo: Ali nas skrbi, kaj bo s pokrivanjem obveznosti v primeru naše smrti ali invalidske upokojitve prve stopnje, ko bo izplačilo bistveno nižje od naše plače?

Kaj ponuja Zavarovalnica Triglav:

- Življenjsko zavarovanje za primer smrti
- Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost
- Življenjsko zavarovanje kreditojemalcev

**2** V skupini VARČEVANJE so zavarovanja, ki nam poleg zavarovanja omogočajo tudi varčevanje za različne življenjske cilje, lahko tudi za dodatno pokojnino.

Kaj se vprašamo: Ali želimo varčevati in si čez leta privoščiti nepozabno potovanje, obnoviti hišo ali otroku plačati izpit za avto?

Kaj ponuja Zavarovalnica Triglav:

- Življenjsko zavarovanje z varčevanjem
- Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks
- Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za otroke
- Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše

**3** V skupini POKOJNINA so zavarovanja, ki so namenjena varčevanju za dodatno pokojnino in njenemu izplačevanju.

Kaj se vprašamo: Ali želimo varno varčevati za svojo pokojnino?

Kaj ponuja Zavarovalnica Triglav:

- Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje
- Prostovoljno pokojninsko zavarovanje
- Rentna zavarovanja



Rezultati so bili presenetljivi; prvi dan so se za nakup odločili zgolj trije odstotki obiskovalcev. Drugi dan, ko je bila izbira precej manjša, se je za nakup odločilo kar 30 odstotkov obiskovalcev.

»Ta raziskava in še nekaj drugih podobnih so pokazale, da prevelika izbira človeka odvrača od nakupa oziroma odločitve,« sta poudarila avtorja raziskave Sheena Iyengar z univerze Columbia in Mark Lepper s Stanforda. Kajti prav z večanjem števila možnosti se povečuje tudi napor, ki ga moramo vložiti v pravo izbiro. »Dodatna možnost izbire nam tako ne prinaša svobode izbire, temveč ustvarja občutek nemoči,« pravi Barry Schwartz, avtor odmevne knjige Paradoks izbire. Če imamo na voljo več možnosti, to še ne pomeni, da bo naša izbira tudi v resnici boljša. Barry Schwartz temu pojavu pravi preobremenjenost z izbiro: »Z večanjem števila ponujenih možnosti se povečujejo strošek, čas in napor, ki jih moramo vložiti v izbiro. Obenem pa se manjša zaupanje v našo odločitev in pogosto že vnaprej vemo, da bomo odločitev obžalovali.«

#### OMEJIMO MOŽNOSTI

Selekcija pri izbiri je zato ključna ne glede na to, ali kupujemo nov televizor ali pa – pomembneje – izbiramo novega sodelavca. S tem izzivom se redno srečuje Peter Ribarič, izvršni direktor podjetja Planet GV in lastnik podjetja Silicijevi vrtički. Ko izbira nove zaposlene, tako najprej opravi »domačo nalogo«: »Ker ni smiselno peljati skozi postopek izbire vse kandidate, vedno najprej preverim, kakšen je kandidatov odnos do dela: ali aktivno išče priložnosti za koristno delo in pomoč ali je navajen čakati, da mu delodajalec odredi delo. Temu sledi pregled relevantnih referenc, ki potrjujejo, da ima znanja, sposobnosti in veščine, ki jih zahteva delovno mesto. S temeljitim pregledom njegovega delovnega ozadja si

močno olajšam izbiro.« Še težja pa je druga izbira, s katero se ukvarja Peter, saj v okviru podjetja Silicijevi vrtički podpira slovenska start-up podjetja, ki v zadnjih letih rastejo kot gobe po dežju. V poplavi novih podjetij, dodaja Peter, je treba najprej preveriti reference članov ekipe, nato pa napraviti selekcijo in izbrati podjetja, ki so usmerjena k prodajnim rezultatom: »Po moji osebni izkušnji se splača vlagati samo v tiste start-upe, ki imajo v ekipi pravo ravnotežje med razvojno in trženjsko funkcijo.«

S selekcijo možnosti se spopadajo tudi drugi strokovnjaki. Arhitekti, na primer, se pri snovanju novih stavb in interierov srečujejo s poplavo oblik in materialov, pri izbiri pa morajo biti zelo previdni, saj njihova odločitev vpliva na končnega uporabnika. Mariborski arhitekt Luka Bačko, ki dela za švicarski arhitekturni biro MLS Architekten, pri odločitvah prisega na izkušnje: »Odločam se na podlagi vidnega in preizkušenega, kar pomeni, da kljub vsakodnevni izbiri med množico materialov in novih dizajnov izberem tiste, ki sem jih že videl v praksi. Obenem pa moram paziti na zmožnost dobaviteljev, izvedbe in seveda financiranja projekta. Kajti dober material ali oblika ne pomenita nič, če investitor tega ni pripravljen financirati in če gradbeni izvajalci ne zmorejo uresničiti moje ideje.«

#### MANJ MOŽNOSTI, MANJ TEŽAV

Kot pravi Daniel McFadden, ekonomist z univerze Berkeley, smo sodobni potrošniki prišli do točke, ko nas je tako strah prevelike izbire, da se vedno pogosteje odločimo, da se ji izognemo. Zato danes podjetja pogosto zmanjšujejo število ponujenih možnosti in s tem olajšajo izbiro kupcu, raziskave trga pa so pokazale, da pogosto manj izbire prinaša tudi večjo prodajo, saj kupci niso tako obremenjeni s procesom odločanja. ■

Dušan Matičič

### Potrebujete dober nasvet?

Verjamemo, da je le pravo zavarovanje dobro zavarovanje, zato se pred odločitvijo posvetujte. Pri tem imate več možnosti:

- povprašate lahko svojega zavarovalnega zastopnika,
- naročite zastopnika na [www.triglav.si/storitve/naroci\\_zastopnika](http://www.triglav.si/storitve/naroci_zastopnika),
- pokličete na brezplačno modro številko 080 555 555 ali
- obiščete najbližjo poslovalnico Zavarovalnice Triglav.



# Začutiti ali pretehtati odločitev?

Z odločitvami velikokrat odlašamo, se jim poskušamo izogniti ali nanje nismo pripravljeni. Kako se zares odločamo?

Vsi si želimo sprejemati dobre odločitve ob pravem času. Da bi nam to uspelo, je ključno, da poznamo in razumemo proces odločanja.

## VELIKO VSAKODNEVNIH ODLOČITEV JE NEZAVEDNIH

Racionalno oziroma zavestno odločanje poteka na podlagi analize informacij, ki so nam na voljo, tehtanja argumentov in premisleka o tem, kaj so plusi in minusi možnega izida. Intuitivno oziroma podzavestno pa se odločamo na podlagi dosedanjih izkušenj in čustev, česar praviloma ne ozavestimo v celoti. Dokazano je, da se v primerih, kjer lahko problem rešimo na več kot štiri različne načine, zgodi preskok od racionalnega k instinktivnemu načinu odločanja.

Večino svojih odločitev sprejemamo podzavestno, še posebno takšne, ki se ponavljajo in jih sprejemamo vsak dan ter so nam postale nekakšna rutina. Takšne »rutinske« odločitve se rade zakoreninijo in tako nastanejo navade (in razvade). Šele v situacijah, ki jih nismo vajeni in so v našem vsakdanjiku nekaj novega ter zato zahtevajo premislek, se začnemo zavedati, da o procesu odločanja ter o tem, na kakšni ravni odločanje poteka, vemo zelo malo.

## PLAZILSKI, SESALSKI IN ČLOVEŠKI MOŽGANI

Odločanje, tako kot vsi drugi miselni procesi, poteka v naših možganih. Danes vemo, da so ti sestavljeni iz treh delov. Prvi so najstarejši oziroma plazilski možgani. Razvili so se pri prvih plazilcih pred približno 300 milijoni let. Ta del možganov uravnava telesne funkcije in skrbi za preživetje. Drugi so nekoliko mlajši, imenujejo se sesalski oziroma čustveni možgani. Pri sesalcih so se razvili pred približno 200 milijoni let. Danes je njihova funkcija nadzor delovanja notranjih organov, so »sedež« naših čustev in čustvenega spomina, v njih pa se verjetno začne tudi motivacija za neko odločitev oziroma dejanje. Najmlajši del pa so človeški oziroma racionalni možgani. To je možganska skorja, ki se je razvila pred 200.000 leti in v kateri potekajo procesi razmišljanja, sklepanja in zavestnega odločanja. V njej se »rojevajo« tudi naša ustvarjalnost, govor in mnoge druge funkcije, ki so značilne samo za tako razvite možgane, kot jih imamo ljudje.

Najnovejše raziskave so pokazale, da odločanje poteka v dveh ločenih delih možganov. V človeških možganih poteka racionalna analiza situacije, v tistih delih, ki so podedovani od naših živalskih prednikov, torej na nezavedni ravni, pa

se pospešeno prelevajo različne možnosti. Odločitev, ki je nastala na podzavestni ravni, pogosto »začutimo« v nekem delu telesa (na primer trebuhu), preprosto čutimo, da nam je neka izbira bolj privlačna od druge. Dejstvo je, da marsikdaj precenjujemo racionalnost ter podcenjujemo moč in vpliv čutenja oziroma čustev.

## ZAKAJ SE VČASIH TAKO TEŽKO ODLOČIMO?

Naši možgani ne marajo sprememb. Zato tudi ne maramo sprejemati odločitev, saj te prinašajo spremembe oziroma negotovost. Bojimo se sprejeti »napačno« odločitev, bojimo se neuspeha ali negativnih odzivov okolice. Bojimo se tudi prevzeti odgovornost za posledice svojih odločitev. Sprejemanje odločitev je tvegano, saj ni zagotovila, da bo ena rešitev boljša od druge oziroma da bo takšna, da bomo z njo zares zadovoljni. Zato mnogi med nami »racionalizirajo« in najdejo številne razloge, zakaj niso mogli sprejeti neke odločitve.

## NASVET ZA DOBRE ODLOČITVE

Ko se odločamo o stvareh, kjer ni veliko dejavnikov, ki bi jih morali upoštevati, je najbolje slediti racionalnemu premisleku in izbrati tisto možnost, ki nam prinaša najbolj tehtno rešitev. Pri zapletenih odločitvah, kot je recimo izbira novega avtomobila, pa je najboljša naslednja strategija: najprej zberemo čim več informacij, nato pa pustimo možganom, da te informacije nekaj časa »prelevajo«. Najbolje je odločitev preložiti na naslednji dan, da jo »prespimo«. Če se pri tem zanašamo na občutke (»občutek v trebuhu«), je veliko večja verjetnost, da bomo izbrali prav oziroma da bomo z izbiro dolgoročno zadovoljni.

Ključno je ozavestiti, da nihče izmed nas ne more vnaprej vedeti, katera odločitev je zares prava. To ugotovimo kasneje, ko smo jo že sprejeli in se pokažejo njene pozitivne ali negativne posledice. Zato pogumno sprejmimo odločitve brez nepotrebnih odlašanj in bodimo ob tem ponosni nase, ker to pomeni, da sprejemamo tudi odgovornost zanj! ■

Prof. Maja Vukasovič Ljubičič, psihologinja,  
zasebna znanstvena raziskovalka

odločiti se *in odlóčiti se -im dov.*

1. *z razmišljanjem priti v stanje, ko oseba hoče kaj narediti, uresničiti: naj se že odloči in potem kaj naredi; ni se mogel odločiti; ona se počasi, težko odloči / odločil se je, da bo postal slikar; trdno so se odločili odpotovati z letalom / star. odločil sem se k pisanju namenil sem se*

2. *pri izbiri dati čemu prednost: pri volitvah se je večina odločila zanj; ni se mogla odločiti med plinskim in električnim štedilnikom; ne more se odločiti, katera je lepša*

(Vir: SSKJ)



# Pri naložbah ni prostora za čustva

Ko se odločamo za naložbo, se najprej vprašamo, ali bo res oplemenitila naše premoženje. Kakšne so prednosti naložb v primerjavi s hranjenjem denarja doma, o katerem smo na splošno prepričani, da je najbolj varno? Pa je res? O vseh vidikih naložb in o tem, kako prepoznamo varno naložbo, pri kateri bodo možnosti izgube denarja najmanjše, nam je svetoval mag. Jaka Kirn, direktor Službe za naložbe v Zavarovalnici Triglav, odgovoren za upravljanje (portfeljskih) naložb v Skupini Triglav.

**Bralce, ki razmišljajo, kako oplemenititi premoženje, najprej spomnimo na osnovna pravila dobrih naložb.**

Pomembno je, da si vsakdo odgovori, kaj so njegovi ključni cilji in omejitve. Torej, ali bo potreboval sredstva čez dve leti, recimo za prenovo stanovanja, ali se je odločil za dolgoročno naložbo za pokojnino. Splošno pravilo je, da je treba čustva pustiti ob strani in se izogibati pretiranih reakcij ob nemirnih dogajanjih na finančnih trgih. Upravljanje premoženja je smotrno prepustiti profesionalnim upravljavcem. Ti lažje razumejo, da so trgi pogosto neracionalni, kar znajo profesionalno in trezno upravljati sredstva. Drugo zelo pomembno pravilo je razpršenost, ki je ključnega pomena, saj je težko z gotovostjo trditi, da bo imela ena naložba ali manjši paket takšno donosnost, kot je bilo pričakovano na začetku. Ne nazadnje je na področju upravljanja izjemno pomemben ustrezen izbor profesionalnega upravljavca, takega, ki mu absolutno zaupamo. Upravljavška ekipa mora biti dovolj izkušena, strokovna, disciplinirana, potrpežljiva in tudi vztrajna.

**Ali obstaja pravilo, koliko sredstev moramo imeti, da se sploh odločimo za investiranje?**

To je odvisno od posameznika. Glede višine zneska ni kakega splošnega pravila. Pomembno je, da vsak znesek šteje, torej če imaš na razpolago 50.000 evrov ali pa lahko daješ na stran denimo po 100 ali 200 evrov na mesec, v vsakem primeru je pametno plemeniti privarčevano premoženje. So pa za manjše zneske primernejši vzajemni skladi, saj je na takšen način lažje doseči ustrezno razpršitev naložb. Za vlagatelje z večjimi zneski se odpira več možnosti, kot so na primer neposredno vlaganje na finančnih trgih (nakupi oziroma prodaje delnic, obveznic), individualno upravljanje premoženja in druge. Priporočljivo je, da ima vsakdo tudi varnostno rezervo, ki jo določi glede na svoje potrebe in iz katere lahko črpa sredstva ob nepričakovanih izdatkih.

**Katere vrste naložb bi lahko opredelili kot bolj varne in katere kot manj varne?**

Absolutno varnih naložb ni. Med tradicionalno razmeroma varne sodijo depoziti, denarni skladi ali obveznice držav in podjetij z visoko bonitetno oceno, v zadnjem obdobju mednje uvrščamo predvsem nemške državne obveznice. Med letoma 2000 in 2009 je imela denimo tudi Grčija visoko bonitetno oceno A, pa zdaj vidimo, da se lahko na finančnih trgih hitro zgodijo spremembe in kakšne so njihove posledice. Razmeroma varne je lahko tudi denar na računu pri banki. Ljudje na splošno pa med varne naložbe uvrščajo predvsem tiste, ki jih imajo v spominu kot varne, pri čemer ima glavno vlogo časovni horizont. Dogajanje v zadnjem obdobju, najpogosteje do enega leta, je časovni horizont, ki ga najbolj upoštevajo. Nasprotje bolj varnim naložbam so na primer bitcoin, zlato, nafta ...

**Katere pa so zanke bolj varnih naložb?**

Z varnostjo je običajno povezana cena, kar pomeni, da je donosnost »netveganih« naložb praviloma nizka. Pričakovana donosnost varnih naložb je nižja od bolj tveganih, zato se lahko takšne naložbe na dolgi rok izkažejo celo kot bolj »nevarne«, saj investitorji/varčevalci težje dosegajo svoje zastavljene cilje. Kot mera naložbenega tveganja se običajno uporablja standardni odklon, ta pa se s podaljševanjem časovnega horizonta zmanjšuje. Za vlagatelje to v praksi pomeni, da daljši ko je naložbeni horizont, več tveganja pri vlaganju lahko sprejmejo in s tem na dolgi rok dosežejo višjo donosnost. Zato denimo delnice ob podaljševanju naložbenega horizonta postajajo v grobem bolj ustrezen naložbeni razred oziroma se lahko njihov delež v portfeljih investorjev povečuje.

**Ali je zadnja finančna kriza spremenila stara pravila o varnih in donosnih naložbah?**

Predvsem se je spremenilo zaznavanje ljudi. Kriza je med drugim povzročila, da so obrestne mere izrazito upadle. V bankah so tako pasivne oziroma depozitne obrestne mere izrazito nizke in dogaja se, da se varčevalcem ne splača več vezati denarja v obliki kratkoročnih depozitov. Lahko se zgodi, da bodo nizke obrestne mere povzročile, da se bo del sredstev selil v bolj tvegane naložbe oziroma v tiste z višjo pričakovano donosnostjo, s čimer pa je povezano večje tveganje. Zaradi gospodarske krize in pretresov na finančnih trgih se je percepcija tveganih naložb vsaj kratkoročno spremenila. Finančna kriza in tudi nekatere »zgodbe« slovenskih delnic (recimo NKBM) so povzročile, da bodo običajni ljudje v prihodnje bolj previdno vlagali denar na finančnih trgih, predvsem pa bodo upoštevali nasvete strokovnjakov in teoretično znana pravila vlaganja. Žal so prevečkrat iskali predvsem hitre in velike zaslužke.

**Kako pogosto je priporočljivo delati revizijo svojih naložb?**

Naložbeno politiko je dobro revidirati vsaj enkrat letno, s tem ravnanjem pa seveda pripomoremo tudi k varnosti svojih naložb. Ko se zgodijo večje spremembe v samih omejitvah, ciljih ali ko se časovni horizont vlaganja skrajša, je to sploh priporočljivo.

**Zaradi inflacije je bolje vlagati v naložbe kot hraniti denar pri sebi. Pa vendar, ali naložbe zadosti pokrivajo inflacijo? Kam investirate denar institucionalni vlagatelji?**

Inflacija bo v prihodnje še vedno nizka. V območju EMU bo letos ničelna, prihodnje leto malenkost višja, a kratkoročno nizka in pod ciljem ECB, ki je malenkost pod dvema odstotkoma. S tem povezano so nizke tudi obrestne mere v evrskem območju in globalno. V Zavarovalnici Triglav se pri investiranju sredstev zavedamo odgovornosti in dejstva,



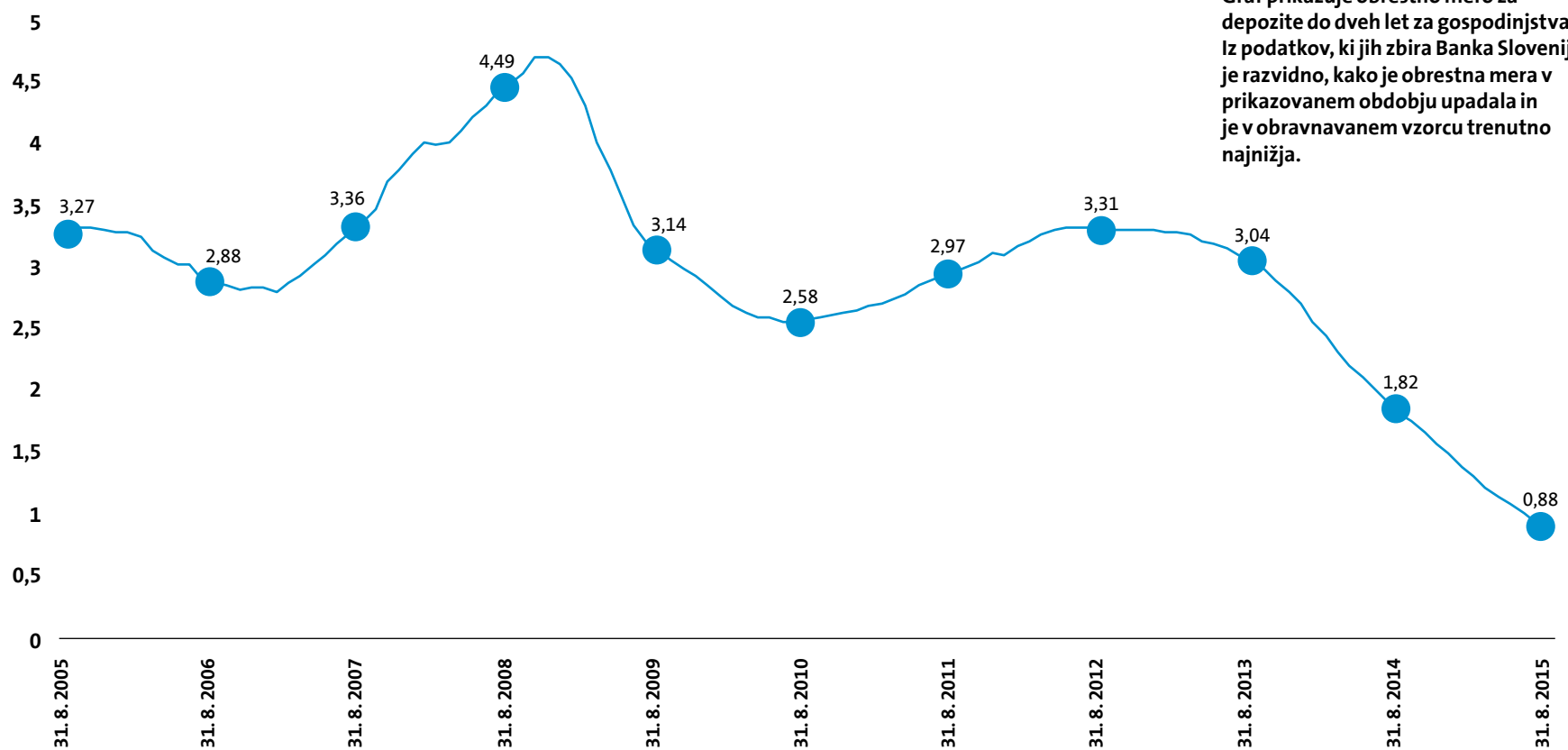
Mag. Jaka Kirn, direktor Službe za naložbe v Zavarovalnici Triglav

## BONITETNA OCENA

Kreditni rejting oziroma bonitetna ocena je mnenje bonitetne agencije o kreditni sposobnosti subjekta (izdajatelja) ali izdaje dolžniških instrumentov. Z njo se ocenjuje poslovanje podjetja, države ali drugih subjektov na finančnih trgih. Višja ko je ocena, manjše je tveganje pri poslovanju s podjetjem (državo ali drugim izdajateljem) za poplačilo dolgov in obratno. Zavarovalnici Triglav sta dve bonitetni agenciji podelili bonitetno oceno A-, kar označuje izjemno veliko finančno moč in stabilnost. Obe bonitetni agenciji imata za zavarovalnico tudi pozitivno srednjeročno napoved.



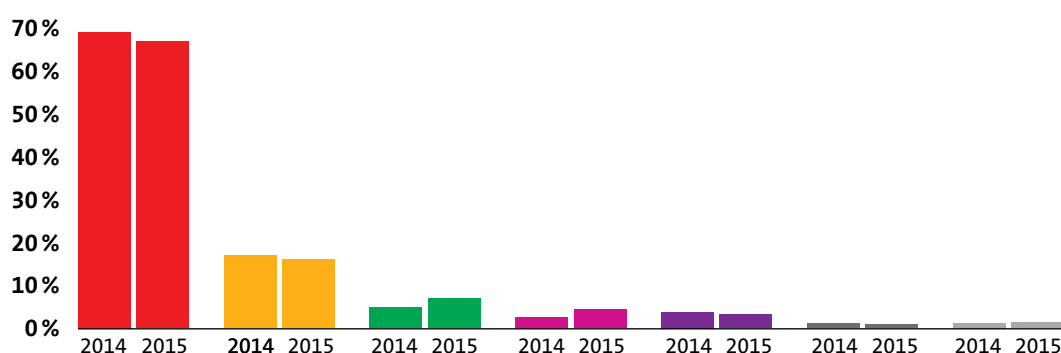
## GIBANJE OBRESTNE MERE



Graf prikazuje obrestno mero za depozite do dveh let za gospodinjstva. Iz podatkov, ki jih zbira Banka Slovenije, je razvidno, kako je obrestna mera v prikazanem obdobju upadala in je v obravnavanem vzorcu trenutno najnižja.

## NALOŽBE SKUPINE TRIGLAV

Skupina Triglav ima večino finančnih sredstev naloženo v obveznice (dolžniški finančni instrumenti).



- Dolžniški in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom
- Naložbe v korist zavarovalcev življenjskih zavarovanj, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom
- Depoziti pri bankah
- Naložbene nepremičnine
- Dana posojila
- Ostalo

da upravljamo sredstva, ki so namenjena kritju obveznosti iz zavarovalnih poslov, zato je varnost naložb na prvem mestu. Zakonodaja po svetu vedno bolj sili institucionalne vlagatelje, da investirajo svoja sredstva v državne in druge varne obveznice, poleg tega tudi centralne banke intenzivno povprašujejo po varnih državnih obveznicah, zato bodo donosnosti v tem naložbenem razredu še naprej nizke.

#### Kako se zavarovalci lahko sami prepričajo, da bo njihovo premoženje v varnih rokah?

Ko zavarovalci/varčevalci zaupajo denar v upravljanje finančni instituciji, je pomembno, da pogledajo, kakšna je njena finančna moč in njena kreditna sposobnost, da

bo sposobna poplačati obveznosti do njih. Bonitetna ocena pomeni zunanje mnenje bonitetne agencije o tem. Zavarovalnici Triglav sta dve bonitetni agenciji podelili bonitetno oceno A-, kar označuje izjemno veliko finančno moč in stabilnost. Obe bonitetni agenciji imata tudi pozitivno srednjeročno napoved za Triglav.

#### So v ozadju še kakšni varovalni mehanizmi, ki dodatno ščitijo uporabnike zavarovalnih storitev?

Eden od takšnih mehanizmov je zakon. Po novi direktivi Solventnost II, ki bo stopila v veljavo 1. januarja 2016, pa bodo ti še bolj zaščiteni. Zavarovalnice so najbolj izpostavljene tržnim tveganjem, ki bodo po novi direktivi

ustrezno prepoznana. Za zavarovalca je ključno, da ima zavarovalnica dovolj kapitala in je tako kapitalsko ustrezna. Zavarovalnice bodo v prihodnje še bolj varne, kljub temu pa netveganih zavarovalnic ni, saj je tveganje njihov osnovni posel. Dosedanja formula za izračun zahtevanega kapitala je bila preprosta. Upoštevala je v preteklosti zbrane premije in izplačane škode, ne pa vseh tveganj poslovanja zavarovalnice. Po novem bodo upoštevani vsi vidiki poslovanja. Zavarovalnica Triglav že zdaj spoštuje izjemno visoke standarde na področju upravljanja naložb in je na novo zakonodajo na tem področju dobro pripravljena. ■

Vanja Hočevar, PM, poslovni mediji

# Danes z mislijo na jutri

Sem 39-letna mamica dveh otrok. Vedno bolj se zavedam, kako pomembno je, da bosta otroka lahko uresničevala svoje zamisli in želje, ki se že svetlikajo nekje v prihodnosti. Nihče v resnici namreč ne zna napovedati, kaj nas čaka v bližnji, kaj šele daljni prihodnosti. In kadar beseda nanese na naše otroke, je pogovor še toliko bolj občutljiv.

Z veseljem se ozrem nazaj, na leta dela in truda. Vsakič znova namreč zadovoljna ugotovim, da imam vse, kar sem si do tega trenutka sploh lahko predstavljala, da bom nekoč imela: dva otroke, moža, hišo, avto in psa. A vedno ni bilo lahko, še posebej v študentskih letih, ko sem gledala na vsak evro in se začela zavedati, kako pomembno je, da se znajdeš tudi takrat, ko ne razpolagaš z veliko finančnimi sredstvi. Že od otroštva dalje je pri nas doma veljalo, da je vedno dobro biti zavarovan, zato sem po študiju zavarovanju v svoj paket dodala še varčevanje. Skupaj sicer delujeta kot nekakšna pozitivna oblika prisilne discipline, a prineseta veliko več, kot dajem.

Po študiju so v mojem vsakdanjiku počasi začeli zasedati prostor pomembni življenjski dogodki. Nastop službe, poroka, rojstvo otrok, gradnja hiše. Po nekaj letih sem še vedno jadrala med »da« in »ne« glede vprašanja, kako poskrbeti za prihodnost svojih dveh sinov. V ospredju je bila misel nanju. Čeprav sem se bala, da na trenutke mogoče ne bom imela dovolj sredstev, s katerimi bi redno odplačevala mesečne obroke, je strah na koncu premagala želja po tem, da danes naredim nekaj, kar se bo obrestovalo v njuni prihodnosti. Prelomni trenutek, ko sem začela razmišljati o Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, so bili prvi koraki v šolo.

## ODGOVORNOST DO SEBE IN OTROK

Takrat že v novi hiši sva se z možem odločila, da želiva otrokoma ponuditi nekaj, kar bo lahko otroški avtomobilček na polici danes nekoč v prihodnosti nadomestil vozniški izpit ali pravi avto. Fleks za otroke je prinesel še več. Za mesečni obrok 50 evrov za vsakega od njiju sem tako odprla varčevalni račun, ju hkrati nezgodno zavarovala in se z življenjskim zavarovanjem zavarovala tudi sama, za vsak primer, če se zgodi kaj nepričakovanega. Saj poznate pregovor »nesreča nikoli ne počiva«. S sklenitvijo zavarovanja nisem ravnala odgovorno le do svojih otrok, temveč tudi do sebe. Zavarovalna doba namreč ni določena vnaprej, kar pomeni, da se ob sklenitvi ne »zabetoniraš za sto let«. Če se kdaj zalomi in enostavno ni dovolj sredstev, lahko zaprosim za mirovanje zavarovanja in se kasneje odločim za nadaljevanje. Z zavarovalnico se lahko dogovorim tudi za predčasno izplačilo dela sredstev.

Številni starši zelo poglobljeno razmišljajo o tem, kako bi kar najbolje obvarovali svoje otroke, vendar pa nekateri nikoli ne naredijo koraka naprej. Šola je prelomnica, ko otrok prvič stopi v svet, kjer ga čakajo novi izzivi. Sama sem se ob tem trenutku začela zavedati, da ju ne morem več

varovati 24 ur na dan, a to je naravna pot in s tem ni prav nič narobe. Vesela sem, da sta zavarovana, ker se štirikrat na teden ukvarjata z nogometom, zato je več kot pomembno, da imata ustrezno zavarovanje. Verjemite, navijanje med tekmo je veliko lažje, če veš, da tudi morebitna poškodba ne bo uničila njunih sanj.

## PRVA VAJA: Z DENARNICO V TRGOVINO

Da bo varčevanje tema pogovora nedeljskih kosil, sem ugotovila kmalu po tem, ko je starejši sin dopolnil pet let, no, podobna zgodba se je zgodila tudi pri mlajšem. Takrat sta za darilo prvič dobila denar, zato smo se pogovorili o tem, kam z 10 evri. Želje otrok so drugačne od naših, zato jima včasih dovolim, da z denarnico v roki odkorakata v trgovino in ugotovita, kaj vse si lahko kupita z bankovcem, ki ga imata. Poleg tega se zavedata, da mamica varčuje zanj in da sta zavarovana. Zato sta si kmalu tudi sama izbrala »šparovčka«, kjer so shranjeni samo njuni prihranki. Vem, da ju moram pripraviti na prihodnost. Želim ju naučiti delovnih navad, kako si prislužimo denar in kako zanj skrbimo, ko ga imamo. Otroci nimajo hranilnic v šoli, zato je še toliko bolj pomembno, da jim starši sami privzgojimo varčevalne navade. To delam tudi zato, ker je denar, ki ga s Fleksom varčujem za otroke, njun – ko bo prišel trenutek, da ga bosta potrebovala, želim biti prepričana, da bosta z njim znala odgovorno ravnati.

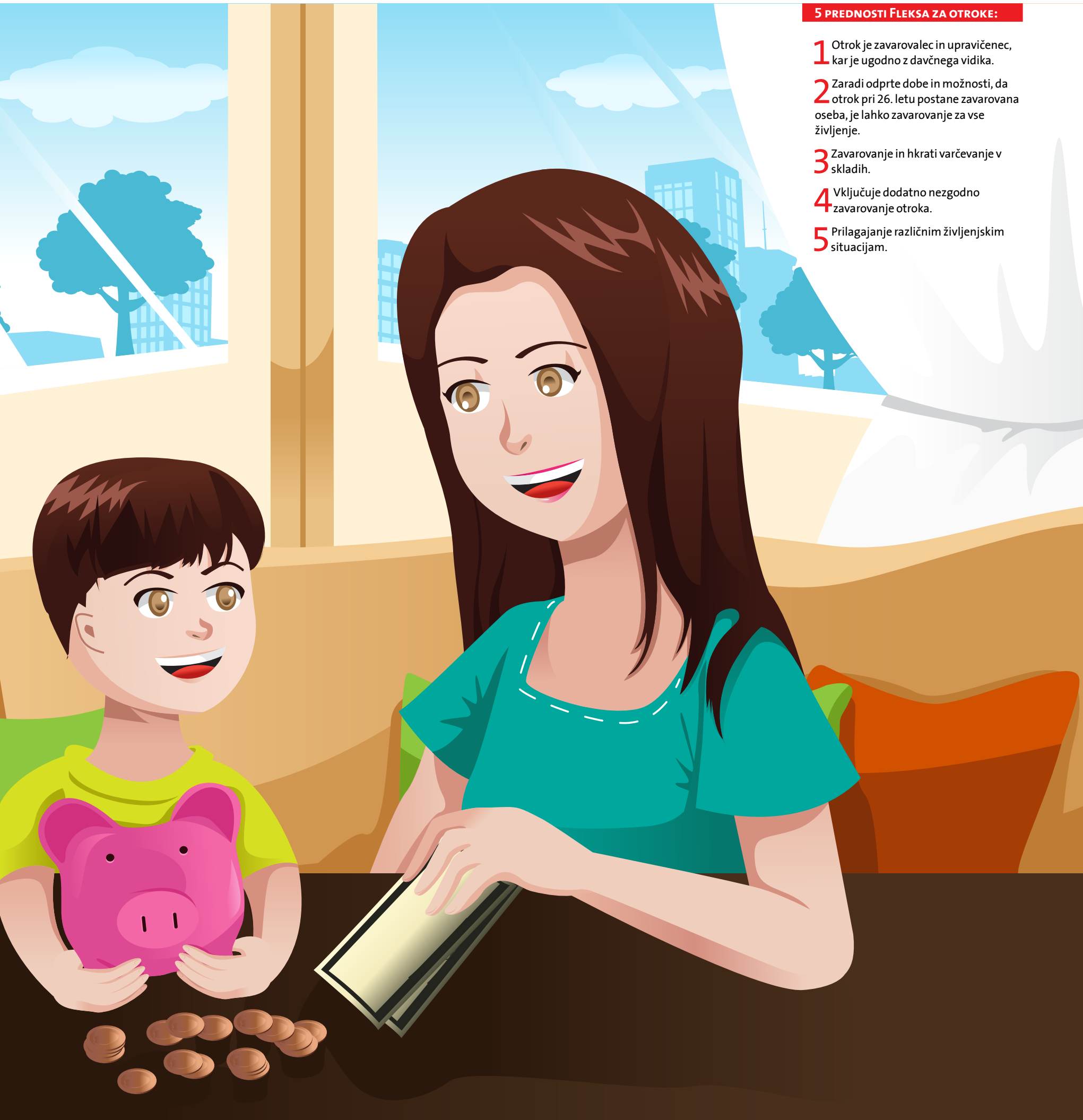
## POLNOLETNOST NAJ BO NJUNA FLEKS PRELONICA

Osemnajsto leto je prelomnica za večino najstnikov. To je leto maturantskega izleta in plesa, vozniškega izpita, priprav na študentsko življenje in še marsikaj drugega. To so izjemni čustveni trenutki, ki so hkrati povezani z večjimi finančnimi zalogaji. Čeprav se bosta takrat moja fanta najverjetneje spopadala z drugačnimi težavami kot jaz, bom zato še toliko bolj pomirjena, ker bom vedela, da jima lahko omogočim vse tisto, za kar smo varčevali. Želim, da se sama odločita, kako bosta nadaljevala pot po srednji šoli. Danes je namreč prevečkrat odločitev odvisna od finančnih zmoglosti družine in ne od želja mladih. In četudi ne bosta želela nadaljevati študija, verjamem, da bosta s privarčevanim denarjem lahko še dodatno razvila svoje ideje in uresničila svoje ambicije. Moje pa se dandanes uresničujejo že s tem, ko se zbudim pomirjena, da jima bom nekoč, pa čeprav v daljni prihodnosti, to lahko omogočila. ■

*Katja, zavarovana oseba Naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks za otroke*





**5 PREDNOSTI FLEKSA ZA OTROKE:**

- 1** Otrok je zavarovalec in upravičenec, kar je ugodno z davčnega vidika.
- 2** Zaradi odprte dobe in možnosti, da otrok pri 26. letu postane zavarovana oseba, je lahko zavarovanje za vse življenje.
- 3** Zavarovanje in hkrati varčevanje v skladih.
- 4** Vključuje dodatno nezgodno zavarovanje otroka.
- 5** Prilagajanje različnim življenjskim situacijam.

# Prilagojeni vašemu ritmu življenja

Novi Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ZPIZ-2 je prinesel več sprememb. Ena izmed ključnih je možnost izbire upravljanja sredstev v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla. Odgovarjamo na štiri pogosta vprašanja glede teh sprememb, ki si jih mogoče postavljate tudi vi.

**1** Sosed ve, da delam na zavarovalnici. Že nekaj časa se v medijih pojavljajo informacije o naložbeni politiki življenjskega cikla na področju prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ), zato me je prosil, da mu pojasnim, za kaj pri tem sploh gre.

Naložbena politika življenjskega cikla je način upravljanja sredstev, ki vključuje prilagajanje naložbenega portfelja po načelu življenjskega cikla člana. Zavarovalnica Triglav jo bo izvajala prek Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, ki jo sestavljajo trije kritni skladi z različnimi naložbenimi politikami: TRIGLAV PDPZ – drzni z najbolj drzno politiko, v katerem se bodo sredstva upravljala do 45. leta starosti člana; TRIGLAV PDPZ – zmerni z zmerno politiko, v katerem se bodo sredstva upravljala od 45. do 55. leta starosti člana; TRIGLAV PDPZ – zjamčeni s konzervativno politiko, v katerem se bodo sredstva upravljala od 55. leta starosti člana dalje. Takšna sestava skupine kritnih skladov omogoča, da je v začetnem obdobju varčevanja naložbena politika praviloma (odvisno od starosti člana v tem obdobju) agresivnejša in zato z vidika doseganja donosov tudi perspektivnejša. S približevanjem izteka obdobja varčevanja se povečuje delež varnejših naložb v obliki obveznic in instrumentov denarnega trga, kar zmanjšuje naložbeno tveganje pred iztekom varčevanja in s tem varuje že ustvarjene donose. Struktura naložb in naložbeno tveganje sta tako prilagojena starosti člana. Pričakovana donosnost sredstev, upravljanih po načelu naložbene politike življenjskega cikla, je višja od pričakovane donosnosti sredstev, upravljanih v kritnem skladu z zjamčenim donosom ves čas trajanja zavarovanja.

**2** Sara je že vključena v PDPZ. Kako se bo lahko odločila za naložbeno politiko življenjskega cikla?

Zavarovalnica Triglav bo svoje zavarovance o uvedbi naložbene politike življenjskega cikla, ki je predvidena v začetku leta 2016, obvestila ter jih povabila k izbiri med naložbeno politiko življenjskega cikla in kritnim skladom, katerega naložbena politika je v primerjavi s prvo bolj konzervativna. Član bo sicer imel tudi možnost, da nadaljuje varčevanje v kritnem skladu z zjamčenim donosom.

**3** Jan razmišlja o sklenitvi PDPZ. Kako se bo po uvedbi naložbene politike življenjskega cikla lahko vključil vanj?

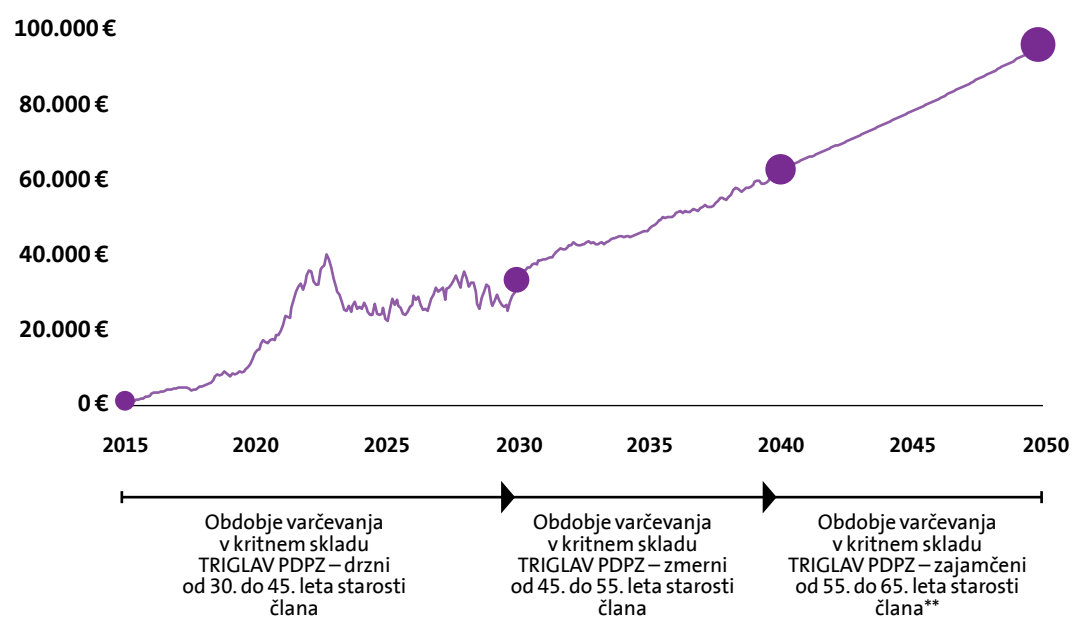
Način vključitve v individualno PDPZ ostaja nespremenjen. Spremenjen pa je način vključitve v kolektivno PDPZ. V tem primeru podlaga za vključitev v zavarovanje niso pristopne izjave, temveč podatki o zaposlenih, ki jih delodajalec posreduje upravljavcu. Slednji nato zaposlene pisno obvesti o vključitvi in jih pozove k izpolnitvi priložene izjave o izbiri naložbene politike življenjskega cikla. Posameznik se v zavarovanje torej vključi tako, da izpolni pristopno izjavo (pri individualnem zavarovanju) oziroma izjavo o izbiri naložbene politike življenjskega cikla (pri kolektivnem zavarovanju), na kateri izbere med naložbeno politiko življenjskega cikla in kritnim skladom, katerega naložbena politika je bolj konzervativna v primerjavi z naložbeno politiko kritnega sklada, ki ustreza njegovi starostni skupini. Če tega ne stori, se šteje, da je izbral kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrežno njegovi starosti.

**4** Tone se je v kolektivno PDPZ, ki ga financira njegovo podjetje, vključil pred desetimi leti. Ali bodo spremembe vplivale tudi na doslej zbrana sredstva?

Pomembna sprememba, ki jo prinaša ZPIZ-2, so omejitve glede izplačila sredstev v enkratnem znesku. V skladu s temi omejitvami lahko član, ki je vključen v kolektivno PDPZ, ob upokojitvi po obveznem pokojninskem zavarovanju zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja v enkratnem znesku, če sredstva na osebnem računu kolektivnega PDPZ, izhajajoča iz vplačil delodajalca, prejetih od 1. 1. 2013 dalje, ne presegajo 5.000 evrov. V nasprotnem primeru je izplačevanje teh sredstev možno le v obliki pokojninske rente. Za sredstva, izhajajoča iz vplačil delodajalca, prejeta do 31. 12. 2012, lahko član zahteva izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku. Če se odloči za prenos sredstev, pa se v skladu s stališčem nadzornega organa pravici do dviga teh sredstev odpove. ■

Mag. Andreja Pelc, direktorica za strateški razvoj osebnih zavarovanj, Zavarovalnica Triglav

Izvajanje naložbene politike življenjskega cikla  
Primer člana, ki vstopi v PDPZ v starosti 30 let in se upokoji pri 65 letih\*



\* Gibanje vrednosti sredstev v obdobju varčevanja temelji na določenih predpostavkah (višina mesečnega vplačila, letna rast plač, donosnost ...), zato je zgolj informativne narave.

\*\* V zadnjem obdobju varčevanja pred upokojitvijo se sredstva upravlja v kritnem skladu TRIGLAV PDPZ – zjamčeni, pri čemer se v grafu upošteva, da sredstva naraščajo po enaki predpostavljani zjamčeni letni stopnji donosnosti. Njena višina sicer ni konstantna, temveč je odvisna od metodologije za izračun, ki jo določi minister, pristojen za finance. Poleg tega so zavarovanci kritnega sklada TRIGLAV PDPZ – zjamčeni udeleženi tudi v dobičku tega sklada. V grafu dobiček ni upoštevan, ker njegova višina ni zjamčena.



# Za finančne odločitve brez sivih las

Življenje je nepredvidljivo. Zato nam vsakršna finančna rezerva lahko pride še kako prav, če se znajdemo v situaciji, ko denar nujno potrebujemo.

Pomena dolgoročnega varčevanja se vse bolj zavedamo tudi Slovenci. Po raziskavi Združenja družb za upravljanje, izvedeni maja letos, varčuje 55 odstotkov Slovencev med 18. in 65. letom, glede na namen največ za starost. A kako ustvariti finančno rezervo oziroma kako jo plemenititi, če nam jo je že uspelo oblikovati? To je vprašanje, s katerim se ukvarja marsikdo izmed nas.

## DILEMA: KAKO DOBRO NALOŽITI 5.000 EUR?

Podobno se sprašuje tudi 36-letni Tomaž, ki je polno zaposlen v obetavni službi in z ženo opazuje prve korake njunega malčka. Iz preteklega pametnega ravnanja s finančnimi sredstvi je privarčeval 5.000 evrov, ki bi jih želel nadalje plemenititi. Zaveda se, da s ponujeno obrestno mero na banki dolgoročno ne bo ustvaril dovolj sredstev za vse svoje cilje. Zanj je tako kot za večino od nas smotrno in smiselno, da prihranek vloži na kapitalske trge.

Pri odločanju za naložbe imajo pomembno vlogo številni dejavniki, kot so starost osebe in s tem povezani naložbeni horizont, sestava finančnega premoženja, odnos do tveganja, upoštevati je treba, ali ima vlagatelj družinske člane, ki so odvisni od njegovih prihodkov. Ker Tomaža pesti stiska s časom in ker nima dovolj znanja o naložbah, mu široka izbira naložbenih možnosti povzroča sive lase pri odločitvi, kako in kaj izbrati.

## FLEKSIBILNA REŠITEV

Rešitev zanj je lahko Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks, ki združuje dva svetova s področja finančnih produktov – zavarovanje in vzajemne sklade. Ponuja mu možnost, da z začetnim vplačilom 5.000 evrov prek vzajemnih skladov sredstva vloži na kapitalske trge in s tem doseže njihovo plemenitenje. Ker Tomaž že zdaj razmišlja, kako bi najbolje poskrbel za sina, če se njemu zgodi kaj nepredvidenega, Fleks vključuje tudi možnost, da poskrbi za materialno varnost svojih družinskih članov, če se njemu zgodi najhujše.

## ENOSTAVNO DO ZADOVOLJSTVA

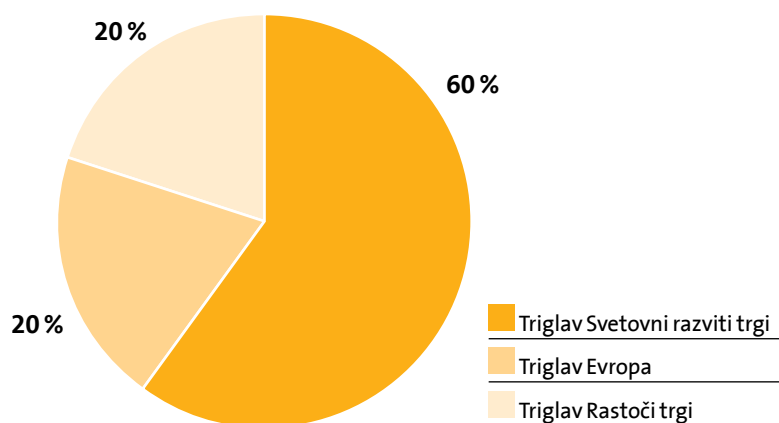
Ob široki izbiri skladov v okviru Fleksa, ki jih vlagatelj lahko prilagodi svojim željam in potrebam, pa Tomažu največje olajšanje pomeni možnost enostavne izbire, ki jo zagotavljamo finančni strokovnjaki Triglav Skladov. Pripravili smo dva predloga portfelja: Dinamični naložbeni portfelj in Zmerni naložbeni portfelj, izmed katerih se Tomaž brez težav lahko odloči sam, saj razume glavni kriterij izbire – to je njegov odnos do naložbenega tveganja. Oba portfelja zagotavljata dobro globalno razpršitev naložb in sta primerna tudi za Tomažev dolgoročni naložbeni horizont.

Tomaž ima tudi možnost, da skrb za upravljanje sredstev v času varčevanja prepusti finančnim strokovnjakom.

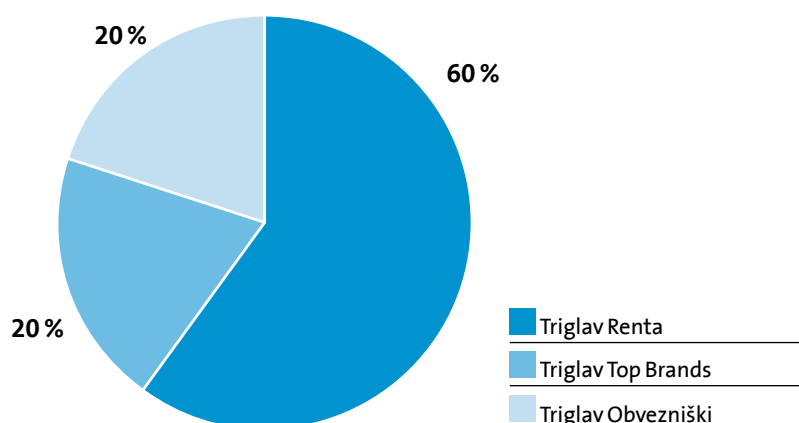
Fleks namreč ponuja izbiro naložbene strategije Finančni cilji, ki temelji na upravljanju privarčevanih sredstev z dinamičnim prilagajanjem naložbenega portfelja po konceptu življenjskega cikla. Strategija sledi pravilu, da je proti koncu varčevalnega obdobja smotrno zmanjševati naložbeno tveganje in tako zaščititi ustvarjene donose. Naložbeno strategijo Finančni cilji izvajamo strokovno podkovani analitiki in upravljavci premoženja pri Triglav Skladih in Zavarovalnici Triglav. Tomažev spanec bo zato lahko mirnejši. ■

Mojca Ivanc, direktorica sektorja trženja, prodaje in razvoja, Triglav Skladi

## Dinamični naložbeni portfelj



## Zmerni naložbeni portfelj



## Zgradite finančno rezervo

Fleks je primerna izbira tudi za tiste, ki ste v malo drugačni situaciji in si finančno varnostno rezervo šele ustvarjate – gradite jo namreč lahko z rednimi mesečnimi vplačili, pri čemer vam je zagotovljena tudi zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti.

Sklenite i.fleks kar prek spleta. Kliknite na [www.triglav.si/storitve/sklepanje/ifleks](http://www.triglav.si/storitve/sklepanje/ifleks).



## Nasvet iz prve roke

Kaj pomeni limit kritja 350.000 evrov pri zavarovanju DOM, kako se obračuna premija, zakaj ne morem zavarovati stare hiše na novo vrednost – to so samo nekatera izmed vprašanj, na katera ob sklepanju zavarovalne police odgovarja zastopnik.

Antona Sokliča, ki vodi skupino zastopnikov, smo prosili, da na podlagi svojih skoraj 30-letnih izkušenj in znanja izbere

pet glavnih stvari, ki jih morate vedeti, preden sklenete zavarovanje DOM.

Vas zanimajo njegovi odgovori? Berite dalje na novem spletnem mestu Vse bo v redu na povezavi vsebovreda.triglav.si, kjer boste našli še več zanimivih nasvetov z različnih področij vsakdanjega življenja, zanimive zgodbe in uporabne vsebine za vaš brezskrbni vsakdan. ■

## Za pravilne finančne odločitve potrebujemo znanje

Poznate in razumete finančne pojme in tveganja ter znate to učinkovito uporabiti pri sprejemanju finančnih odločitev? Čestitamo, ste finančno pismeni. Žal pa to za večino naših državljanov ne velja, saj raziskave kažejo, da je znanje o upravljanju denarja v Sloveniji na zelo nizki ravni.

Da je razumevanje pomena finančne pismenosti treba graditi že pri mladih, se zaveda uredništvo revije Moje finance, ki se je pred tremi leti lotilo izziva in uvedlo krožke finančnega opismenjevanja mladih v šolah, Mladi in denar. Tako učitelji kot učenci so navdušeni, kar potrjujejo tudi številke: v projekt se je v prvih dveh letih vključilo 150 učiteljev iz 90 osnovnih in srednjih šol, ki so znanje predali že okoli 500 mladim iz vse Slovenije.

Da bi sprejeli skrb za svojo finančno prihodnost in jo prenesli tudi na otroke, vam v branje ponujamo knjigo:



**Anika in njene skrinjice**  
Avtorica: Bina Šijanec

**Na kratko:** Anika male in velike otroke spodbuja k skrbnemu ravnanju z denarjem, varčevanju in razumnemu »zapravljanju«, pri tem si pomaga s skrinjicami, v katerih kupčka denar za svoje želje in cilje.

## S prenovljeno aplikacijo DRAJV do več ugodnosti

V prvih petih mesecih je DRAJV, prvo aplikacijo v Sloveniji, ki voznike nagraduje za varno vožnjo, na svojo mobilno napravo preneslo več kot 10.000 uporabnikov. Pred kratkim je Zavarovalnica Triglav aplikacijo posodobila, s čimer je ta poleg večjega, kar 25-odstotnega popusta pri nakupu zavarovalne police bogatejša za preglednejši zemljevid, prilagojen sistem točkovanja in dodatne ugodnosti, ki si jih uporabniki lahko prislužijo z reševanjem zabavnih izzivov. Pri Zavarovalnici Triglav želijo s posodobitvijo pritegniti še več voznikov, ki jih bodo poleg finančnih ugodnosti prepričale večja praktičnost, privlačnost in natančnost aplikacije. Predvsem pa je njihov cilj voznike z njo ozavestiti o pomenu varne vožnje.

Aplikacija je primerna za vse voznike, ki želijo prispevati k večji prometni varnosti in prihraniti pri zavarovanju, zato so pomembna ciljna skupina tudi vozniki začetniki.

Več o prenovljeni aplikaciji in preostalih ugodnostih si lahko preberete na [drajv.triglav.si](http://drajv.triglav.si). ■

ŠTIRJE RAZLOGI, DA OSVEŽENO RAZLIČICO PREIZKUSITE TUDI VI:

25 %

Z zbiranjem mesečnih popustov lahko z aplikacijo DRAJV na letni ravni prihranite do 25 odstotkov, mladi vozniki pa še več.



Z rešitvijo petih zabavnih izzivov v novembru in decembru lahko osvojite eno od 50 nagradnih vinjet za leto 2016.



Z aplikacijo izboljšujete svoje vozniške sposobnosti in pripomrete k večji varnosti v prometu.



Uporaba aplikacije je zelo enostavna in brezplačna.

Prenesite si aplikacijo DRAJV. Na voljo je v trgovinah Google Play in Apple App Store.





**MOJCA, 39 LET**

Pri teku začuti bolečino v kolenu.

Osebni zdravnik jo napoti k specialistu ortopedu.

Sledite ji na poti do okrevanja.

Sklenjeno  
ima Celovito  
zdravstveno  
obravnavo.

To ji ponuja asistenčno  
storitev Zdravstvena točka  
in zagotavlja specialistično  
ambulantno zdravljenje  
v manj kot 3 tednih.

**Magnetna resonanca  
(krije zavarovalnica):  
270 evrov\***

Specialist jo napoti  
na magnetno resonanco  
kolena. Termin ji hitro  
uredi Zdravstvena  
točka.

Pokliče Zdravstveno  
točko, kjer ji strokovno  
osebje uredi pregled pri  
izbranem specialistu  
ortopedu že v 7 dneh.

**Pregled pri specialistu ortopedu  
in rentgensko slikanje (krije  
zavarovalnica): 160 evrov\***

**Ponovni pregled pri specialistu  
ortopedu (krije zavarovalnica):  
50 evrov\***

Sledi kontrolni  
pregled pri specialistu  
ortopedu.

Na podlagi izvidov  
ji opravijo diagnostično-  
terapevtsko artroskopijo  
kolena (poškodba  
meniskusa).

**Diagnostična artroskopija  
(krije zavarovalnica):  
1.400 evrov\***

Vse stroške  
storitev, katerih vrednost  
skupaj znaša 2.130 evrov,\* krije  
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica.  
Mojci zavarovalnica izplača  
še nadomestilo v višini  
300 evrov.\*\*

Po napotilu  
ortopeda ji  
Zdravstvena točka  
uredi obiskovanje  
ambulantne  
fizioterapije.

**Ambulantna fizioterapija (krije  
zavarovalnica): 250 evrov\***

\* Cene in nabor storitev se lahko razlikujejo glede na medicinsko indikacijo in izbranega izvajalca zdravstvenih storitev.

\*\* Primer je izbran naključno. Nadomestilo zavarovalnine se izplača na podlagi prejete medicinske dokumentacije, ki potrjuje, da je bila storitev opravljena.

## Pomislite na zdravstveno zavarovanje, dokler še nimate težav

Z zavarovalnim paketom Celovita zdravstvena obravnava  
zagotovite vašemu zdravju prednost.

Mojca se zaveda, da se odgovornost za zdravje začne pri samem sebi. Svoj prosti čas zato rada preživlja aktivno. Z družino hodi v gore, vsakodnevnih skrbi pa se razbremeni med tekom, ki je postal njena sprostitev. A pred časom je pri teku začutila bolečino v kolenu, ki ni izginila niti po nekajdnevem počitku. Odločila se je obiskati svojega zdravnika in ta jo je napotil k specialistu ortopedu. S tem bi se za njo lahko začela običajno precej dolgotrajna pot iskanja ustreznega zdravnika, čakanja na pravo terapijo v čakalni vrsti, usklajevanja terminov ...

K sreči je Mojčin mož pred meseci sklenil družinsko polico Celovite zdravstvene obravnave, zato se ji z omenjenimi pričakovanimi težavami ni bilo treba ubadati. Zavarovancem, ki so pristopili k temu zavarovanju, je namreč na voljo asistenčna storitev Zdravstvene točke, kjer so Mojci uredili termin za obravnavo pri ortopedu že čez sedem dni. Ortoped pa jo je napotil na pregled z magnetno resonanco, ki je pokazal pravo naravo njene poškodbe – potrebna je bila operacija kolena oziroma artroskopija. Tudi ta poseg je Mojci skupaj z nadaljnjo fizioterapijo hitro uredila Zdravstvena točka.

Mojca je do vseh teh storitev sicer dostopala kot samoplačnica, vendar sama ni plačala ničesar, saj je stroške vseh zdravstvenih storitev, skupaj se jih je nabralo za več kot 2.000 evrov, pokrila zavarovalnica. Ker Celovita zdravstvena obravnava vključuje tudi zavarovanje operacij, je Mojca iz tega

naslova dobila tudi nadomestilo za operacijo, ki je v njenem primeru znašalo 300 evrov. Naložba v zavarovanje se je vsekar obrestovala.

Mojčina družina je s Celovito zdravstveno obravnavo pridobila dve zavarovanji. Z zavarovanjem specialističnega ambulantnega zdravljenja so si zagotovili kritje stroškov specialističnih pregledov, diagnostičnih postopkov in operacijskih posegov v sklopu dnevne obravnave, predpisanih zdravil ter ambulantne rehabilitacije. Storitve lahko uveljavljajo pri izvajalcih v Sloveniji ali drugih državah EU. Zavarovanje operacije pa jim zagotavlja izplačilo denarnega nadomestila za izvedbo več kot 700 različnih operacij. Vsako od teh zavarovanj bi lahko sklenili tudi posamično.

Cena individualnega zavarovalnega paketa Celovite zdravstvene obravnave se začne pri 17,90 evra na mesec za zavarovance med 18. in 30. letom, spreminja pa se glede na njihovo starost in izbrano soudeležbo (v primeru soudeležbe zavarovavec 20 odstotkov stroškov zdravstvenih storitev plača sam). Podobno je pri družinskem zavarovanju, kjer na premijo vpliva starost družinskih članov, poleg tega pa še njihovo število. Glede na število družinskih članov zavarovalnica oblikuje tudi poseben družinski popust, ki znaša med 9 in 11 odstotki. ■

Violeta Todorovič, trženje, Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.

### Zavarovalna vsota

Zavarovanje z zavarovalno vsoto 30.000 evrov za specialistično ambulantno zdravljenje zagotavlja finančno kritje tudi za najkompleksnejše posege v okviru ambulantnega zdravljenja. Takšna je tudi zavarovalna vsota za primer operacij, kjer se višina nadomestila določa glede na težavnost in posledice za življenje posameznika.

#### ČAKALNE DOBE

Od klica zavarovanca do obiska pri specialistu:

- Najkrajši čas: 4 ure
- Povprečen čas: 5–7 dni
- Pogodbeno določen maksimalen čas: 21 dni

Več informacij na  
www.enostavnodo-  
zdravnika.si



Z DRAJVOM  
do **25 %**  
popusta!



#varendrajv

S prenovljeno aplikacijo DRAJV lahko zdaj prišparaš do 25 % pri avtomobilskem zavarovanju in se z izpolnjevanjem zabavnih DRAJV izzivov poteguješ za eno od 50 letnih vinjet za 2016. DRAJV smo nadgradili tudi z bolj preglednimi zemljevidi in uporabnimi povratnimi informacijami, da postaneš boljši voznik.

**Naloži si DRAJV, postani boljši voznik in prišparaj do 25 %.**



Na voljo v  
**App Store**

APLIKACIJA ZA ANDROID je na voljo na  
**Google play**

  Zavarovalnica Triglav



Vse bo v redu.

**triglav**

[drajv.triglav.si](http://drajv.triglav.si)