



Življenjsko zavarovanje se uvršča med najbolj razširjene in raznolike oblike osebnega zavarovanja. Je zavarovanje, ki vam ali vašim bližnjim zagotavlja določeno finančno varnost v primeru smrti. Predmet zavarovanja so nevarnosti, ki pretijo človeku, ogrožajo njegovo življenje in integriteto, temelji pa na negotovosti trajanja človekovega življenja.

### Splošno

#### OBLIKE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA KLASIČNO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

- Vseživljenjsko zavarovanje za primer smrti
- Rizično življenjsko zavarovanje
- Življenjsko zavarovanje za primer doživetja
- Življenjsko zavarovanje z dogovorjenim rokom izplačila

#### MEŠANO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE RENTNO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZAVAROVANJE KRITIČNIH BOLEZNI SKLEPANJE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA

- Postopek sklenitve zavarovanja
- Višina vplačila/premije
- Pozorni bodite na naslednje...

### RAZPOLAGANJE S POLICO

- Odkup police
- Zastava police
- Predujem
- Mirovanje in kapitalizacija

## Splošno

Poznamo različne oblike in kombinacije življenjskega zavarovanja, ki omogočajo uresničitev mnogih posameznikovih potreb in želja. Ločimo dve vrsti življenjskega zavarovanja in sicer tisto, ki vključuje le zavarovalno komponento, in tisto, ki je kombinacija zavarovanja in varčevanja. V ponudbi različnih oblik življenjskega zavarovanja je včasih težko izbrati najprimernejšo. Pogosto se dogaja, da potrošniki sklenejo življenjsko zavarovanje, ki zanje ni ravno najboljša izbira, ne zavedajo pa se obveznosti in spremljajočega tveganja. Zato morate pri odločanju o izbiri ustreznega zavarovanja upoštevati lastne finančne zmožnosti in potrebe, vaš življenjski stil in delo, ki ga opravljate, predvsem pa, kdo je z vami povezan in od vas odvisen.

Življenjsko zavarovanje ni samo zavarovanje, ampak je lahko tudi varčevanje.

Sklenitev življenjskega zavarovanja je **priporočljiva** v različnih življenjskih situacijah in zaradi različnih razlogov:

- zavarovanje življenjskega standarda po prenehanju delovne dobe;
- zavarovanje za najbližje, če zavarovanec zboli ali umre;
- naložba denarnih sredstev;
- financiranje šolanja otrok;
- zavarovanje nakupa nepremičnine s kreditom;
- zavarovanje tveganega načina življenja;
- davčne prednosti.

## OBLIKE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA

### KLASIČNO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

**Se želite zavarovati za primer smrti do konca življenja?**

**Vseživljenjsko zavarovanje za primer smrti**

#### ***Temeljne značilnosti***

Pri tem zavarovanju je bistveno, da zavarovalna doba ni določena, ampak je oseba zavarovana za vse življenje. Zavarovalna premija je odvisna predvsem od starosti sklenitelja zavarovanja, ko se zavaruje, in od njegovega spola. Zavarovanje se lahko plača v enkratnem znesku ali se plačuje obročno do konca življenja (oziroma – odvisno od posamezne zavarovalnice – do starosti približno 90 let). Ko sklenitelj zavarovanja umre, zavarovalnica izplača upravičencu zavarovalno vsoto, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi zavarovanja.

### ***Tveganje***

Pri tej obliki zavarovanja je glavno tveganje možnost, da vplačana sredstva ne bi bila sorazmerna z letno rastjo inflacije. Zato je priporočljivo, da se ob sklenitvi zavarovanja odločite za t. i. indeksacijo, ki do neke mere ščiti pred inflacijskimi tveganji. Pozanimajte pa se, na kakšen način zavarovalnica financira indeksacijo. Če se indeksacija izrazi v dvigu premije, ki jo morate plačevati, to za vas ni nujno najbolj ugodno.

### ***Za koga je zavarovanje primerno?***

Zavarovanje je primerno za družine, saj lahko starši z relativno majhno mesečno obremenitvijo zagotovijo svojim otrokom ustrezno finančno varnost, če bi umrli. Namenjeno je torej zaščititi družinskih članov ali drugih upravičencev.

Vseživljenjsko zavarovanje za primer smrti ni primerno za tiste, ki bi radi sklenili življenjsko zavarovanje s poudarjeno varčevalno komponento, pa tudi ne za tiste, ki bi se želeli zavarovati tudi pred posamezno konkretno nevarnostjo (denimo pred hudo boleznijo, pred nezgodo, pred invalidnostjo, ipd.). Nekatero novejšo obliko doživljenjskih zavarovanj sicer vključujejo tudi zavarovanje za nezgodno smrt.

### ***Se želite zavarovati za primer smrti le za določeno obdobje?***

#### **Rizično življenjsko zavarovanje**

##### ***Temeljne značilnosti***

Rizično življenjsko zavarovanje je zavarovanje, pri katerem se sklenitelj zavarovanja zavaruje za primer smrti za dogovorjeno dobo. Če umre pred iztekom zavarovalne dobe, zavarovalnica izplača upravičencu dogovorjeno zavarovalno vsoto. Če pa zavarovana oseba dogovorjeno zavarovalno dobo preživi, zavarovalnina upravičencu ni izplačana. S tovrstnim zavarovanjem običajno zavarujemo konkretne obveznosti če sklenitelj zavarovanja umre (denimo zavarovanje dediščine, zavarovanje davčnih obveznosti, kredita ali varčevalnega načrta).

### ***Tveganje***

Glavna posebnost rizičnega zavarovanja je, da upravičencu ne izplačajo sredstev, če se škodni dogodek (torej smrt sklenitelja zavarovanja) ne zgodi. Plačana zavarovalna premija je torej nujni strošek, ki se v takem primeru ne povrne.

### ***Za koga je zavarovanje primerno?***

Ta oblika zavarovanja je primerna za vse, ki potrebujejo dobro zaščito družinskih članov, saj želijo poskrbeti za svoje najbližje, ki so še posebej odvisni od njihovih dohodkov. Zanj se

odločajo tudi tisti, ki pri zavarovanju ne potrebujejo varčevalne komponente, ker uporabljajo druge možnosti, ki so na voljo za varčevanje.

### ***Zavarovanje kreditnih obveznosti***

Med te oblike zavarovanja štejemo tista, ki so povezana s sklenjeno kreditno pogodbo. Pri tovrstnem zavarovanju je zavarovalna vsota za primer smrti enaka višini kredita, zavarovalna vsota na polici pa se zmanjšuje v skladu z višino še neodplačanega kredita. Zavarovanje lahko sklenete za poljubno obdobje, ponavadi za toliko časa, dokler traja kreditna obveznost.

Pri zavarovanju kreditnih obveznosti morate biti pozorni, saj nekatere zavarovalnice v prvih šestih mesecih trajanja zavarovanja v primeru smrti zavarovane osebe izplačajo upravičencu zgolj 50 odstotkov dogovorjene zavarovalne vsote, če je bilo zavarovanje sklenjeno brez zdravniškega pregleda. Če je bilo zavarovanje sklenjeno z zdravniškim pregledom, pa zavarovalnice v primeru smrti zavarovane osebe ponavadi izplačajo zavarovalno vsoto v celoti od prvega dne trajanja zavarovanja naprej. Ob prijavi zavarovalnega primera (smrti sklenitelja zavarovanja) mora upravičenec poleg izvirnika police življenjskega zavarovanja priložiti še izpisek iz matične knjige umrlih o smrti zavarovanca.

### **Se želite zavarovati za določeno obdobje le v primeru doživetja?**

#### **Življenjsko zavarovanje za primer doživetja**

##### ***Temeljne značilnosti***

Življenjsko zavarovanje za doživetje je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto in dobiček le v primeru, če zavarovalec preživi dogovorjeno dobo. Zavarovalnica v primeru smrti ni dolžna izplačati ničesar. Pri tej obliki življenjskega zavarovanja torej zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto in ustvarjeni dobiček. Dobiček se pridobiva z upravljanjem sredstev življenjskega zavarovanja.

##### ***Tveganje***

Tudi pri tej obliki življenjskega zavarovanja priporočamo, da se zaščitite pred inflacijskim tveganjem z indeksacijo, saj obstaja nevarnost, da vložena sredstva ne bodo dohajala letne rasti inflacije.

##### ***Za koga je zavarovanje primerno?***

Življenjsko zavarovanje za doživetje je primerno za tiste, ki bi radi zavarovali svoj življenjski standard in ki dajejo prednost varnosti pred dobičkom.

### ***Kako do zavarovalnine?***

Na zavarovalnico je treba poslati izpolnjeni obrazec za prijavo zavarovalnega primera (doživetje). Obrazci so praviloma na voljo na sedežih zavarovalnic, v elektronski obliki pa so na voljo na njihovih spletnih mestih. Prijavi priložite originalno polico življenjskega zavarovanja. Od zavarovalnice lahko zahtevate izplačilo zavarovalnine v enkratnem znesku ali v obliki denarne rente, kar morate navesti, ko prijavite zavarovalni primer.

### ***Kako ravnati, ko se izteče življenjsko zavarovanje z jamstvom glavnice ob doživetju?***

Zavarovalnica v tem primeru izplača upravičencu vrednost premoženja po izteku zavarovanja (tudi do 40 let po izteku). Če je vrednost premoženja ob izteku zavarovanja manjša od čiste premije, se izplača glavnica, ki je enaka čisti premiji. Če pa v času trajanja zavarovanja zavarovana oseba umre, lahko upravičenec takoj po smrti sklenitelja zavarovanja pošlje zavarovalnici zahtevek za izplačilo zavarovalne vsote za primer smrti oz. vrednosti premoženja, če je ta višja od zavarovalne vsote.

### ***Želite varčevati, obenem pa zavarovati vaše bližnje za primer vaše smrti?***

#### ***Življenjsko zavarovanje z dogovorjenim rokom izplačila***

##### ***Temeljne značilnosti***

Zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto šele po poteku zavarovalne dobe, pri čemer ni pomembno, ali je sklenitelj zavarovanja zavarovalno dobo preživel ali pa umrl pred tem. Sklenitelj zavarovanja plačuje premijo do konca zavarovalne dobe ali do svoje smrti. Višina izplačane zavarovalne vsote je enaka ne glede na to, ali je zavarovanec umrl ali ne. Od smrti oz. preživetja je odvisno samo obdobje, ko je treba premijo plačevati.

##### ***Tveganje***

Tudi pri tej obliki življenjskega zavarovanja priporočamo, da se zaščitite pred inflacijskim tveganjem z indeksacijo, saj obstaja nevarnost, da vložena sredstva ne bodo dohajala letne rasti inflacije.

### ***Za koga je zavarovanje primerno?***

Zavarovanje je primerno za vse, ki želijo zavarovalno kritje, hkrati pa si hočejo zagotoviti kapital v točno določenem obdobju (za pokojnino, za šolanje otrok...). Če sklenitelj zavarovanja predčasno umre, so preskrbljeni njegovi nasledniki, ob doživetju pa ima upravičenec na razpolago kapital.

## **Bi se radi zavarovali in varčevali?**

### **MEŠANO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE**

#### ***Temeljne značilnosti***

Mešano življenjsko zavarovanje je najbolj razširjena oblika življenjskega zavarovanja in združuje zavarovanje za primer smrti in za primer doživetja. Je hkrati zavarovanje in varčevanje. Ob koncu zavarovalne dobe se upravičencu izplača dogovorjena zavarovalna vsota s pripisanim dobičkom. Če zavarovana oseba med trajanjem zavarovanja umre, pa se upravičencu izplača zavarovalna vsota za primer smrti skupaj z do tedaj pripisanim dobičkom.

#### ***Tveganje***

Posebnega tveganja pri tej obliki življenjskega zavarovanja ni, opozarjamo pa, da je namenjeno bolj tistim, ki dajejo prednost varnosti pred donosom. Zavarovalnica sicer zagotavlja donos (na letni ravni približno 2 do 3 odstotke), pripis dodatnega dobička pa ni zagotovljen, torej je odvisen od naložbenega tveganja.

#### ***Za koga je zavarovanje primerno?***

Mešano življenjsko zavarovanje je primerno za konzervativne vlagatelje, torej za tiste, ki želijo zavarovati svoj življenjski standard in obenem zagotoviti finančno varnost najbližjim za primer smrti.

#### ***Kako do zavarovalnine?***

Na zavarovalnico je treba poslati izpolnjeno prijavo zavarovalnega primera, kar v primeru doživetja stori upravičenec. Če pa umre zavarovana oseba, je treba prijavi poleg izvirnika zavarovalne police ponavadi priložiti še fotokopijo izpiska iz matične knjige umrlih in zdravniško potrdilo o smrti in vzroku smrti.

## **Bi se radi zavarovali in obenem investirali na svetovnih trgih?**

### **NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE**

#### ***Temeljne značilnosti***

Življenjsko naložbeno zavarovanje združuje klasično zavarovanje in varčevanje v domačih ali tujih naložbenih skladih, ki jih glede na pričakovani donos in stopnjo tveganja izberete sami. Višina zavarovančevega dobička je odvisna od donosa izbranih naložbenih skladov. V Sloveniji sodi naložbeno življenjsko zavarovanje zaradi davčnih ugodnosti med popularne oblike naložb.

#### ***Tveganje***

Čeprav je lahko naložbeno zavarovanje precej donosnejše kot nekatere druge oblike

življenjskega zavarovanja, pa ne zagotavlja, da bodo povrnjena vsa vložena sredstva, saj je to odvisno od donosa, ki ga ustvari posamezni sklad na trgu kapitala. Varnost naložb je torej vprašljiva.

### ***Za koga je zavarovanje primerno?***

Naložbeno življenjsko zavarovanje je primerno za tiste, ki želijo ustrezno oplemenititi svoj vložek na kapitalskem trgu, obenem pa so pripravljeni prevzeti tveganje. Namenjeno je vsem, ki želijo hkrati zavarovati svoje življenje in vlagati denar. Ta oblika življenjskega zavarovanja ni najprimernejša za nekoliko konservativnejše varčevalce.

Za vse tiste vlagatelje, ki niso najbolj zagreti za sklenitev bolj tveganega naložbenega življenjskega zavarovanja, bo dobrodošla novica, da lahko sklenejo tudi življenjsko zavarovanje z jamstvom glavnice oz. življenjsko zavarovanje z zagotovljenim donosom. Gre za posebno obliko življenjskega zavarovanja, pri katerem zavarovalnica jamči za izplačilo vplačane premije po določenem obdobju. Ta oblika življenjskega zavarovanja se ponavadi sklone za obdobje 10 ali 20 let. Premijo je treba vplačati v enkratnem znesku ali mesečno, vezana pa je na različne oblike investicijskih skladov. Poleg zajamčenega izplačila premije je vlagatelj zavarovan tudi za primer smrti, zavarovalnica pa mu ob koncu zavarovalnega obdobja izplača tudi doseženi donos na vplačano premijo.

### ***Tveganje***

Tudi pri zagotovljenem donosu morate biti zelo previdni in natančno prebrati pogodbene pogoje. Pojme, kot so garancija/jamstvo/zagotovilo, zavarovalnice pogosto uporabljajo v povsem komercialnem smislu. Preverite tudi, kdo zagotavlja glavnico in/ali donos: zavarovalnica ali upravljavec.

### **Želite, da bi vam zavarovalno vsoto izplačevali v obliki mesečne rente?**

#### **RENTNO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE**

##### ***Temeljne značilnosti***

Rentno zavarovanje je nadaljevanje življenjskega zavarovanja, pri katerem se zavarovalna vsota po poteku zavarovalne dobe ne izplača v enkratnem znesku, ampak v obliki mesečne rente. Čas izplačevanja rente je lahko do konca življenja, v dogovorjenem obdobju ali kombinacija obojega.

### ***Za koga je primerno rentno zavarovanje?***

Rentno zavarovanje je primerno za vse, ki si želijo zagotoviti dodatek k plači ali pokojnini, varno

prihodnost zase in za svoje bližnje, ohranjanje standarda po upokojitvi, štipendijo ali žepnino za svoje otroke, ali pa le sredstva za uresničitev skritih želja.

### **Se želite zaščititi tudi za primer hude bolezni?**

#### **ZAVAROVANJE KRITIČNIH BOLEZNI**

##### ***Temeljne značilnosti***

V Sloveniji žal ne obstaja zavarovanje kritičnih bolezni kot samostojno zavarovanje. Lahko pa ga kot zavarovanje priključite k obstoječemu življenjskemu zavarovanju ali kot dodatno nevarnost pri osnovnem kritju življenjskega zavarovanja. Poleg kritičnih bolezni krije še popolno in trajno odvisnost od tuje pomoči. Med kritične bolezni običajno štejejo srčni infarkt, rakasta obolenja, možganska kap, odpoved ledvic, presaditev organov, paraliza, multipla skleroza, slepota, zamenjava srčnih zaklopk, operacija koronarne arterije, operacija aorte... Če zbolimo za kritično boleznijo, nam zavarovalnica običajno izplača polovico vsote, za katero smo zavarovani, drugo polovico pa v primeru smrti ali doživetja.

##### ***Za koga je primerno zavarovanje kritičnih bolezni?***

To zavarovanje je smiselno skleniti, če se v svojem življenju ukvarjate s stresnim poklicem ali dejavnostjo, ki povečuje možnost obolenja za kritično boleznijo. Prav tako ga priporočamo vsem, ki imajo v družini zgodovino obolenja za kritičnimi boleznimi. Ker pa bolezen nikoli ne počiva, lahko takšno obliko življenjskega zavarovanja sklenete tudi, če se ne soočate s povečano nevarnostjo obolenja. Na ta način zagotovite socialno varnost sebi in svojim najbližjim v primeru hude bolezni.

##### ***Tveganja***

Bodite previdni in natančno preberite splošne in posebne pogodbene pogoje, preden se odločite za sklenitev življenjskega zavarovanja s kritjem kritičnih bolezni. Žal se v praksi pogosto dogaja, da zavarovalnice zavračajo večino zahtevkov iz naslova kritične bolezni.

#### **SKLEPANJE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA**

Pomembno pravilo, ki ga morate upoštevati pri sklepanju življenjskega zavarovanja, je, da ne smete hiteti, saj boste zavarovanje zelo verjetno sklenili za dolgo obdobje, če že ne za vse življenje. Zato si le vzemite čas in natančno preglejte ponudbo različnih zavarovalnic. Na spletu ali po telefonu preverite ponudbe zavarovalnic in jih primerjajte med seboj. Pri zavarovalnici lahko zaprosite, da vas na domu obišče zavarovalni zastopnik. Vprašajte ga vse, kar želite vedeti o posamezni obliki zavarovanja. Odločite se za tisto zavarovalnico, ki vam bo glede na vplačana sredstva ponudila največ.



**Postopek sklenitve zavarovanja**

Ko se z zavarovalnico uskladite glede bistvenih elementov zavarovanja, vam zavarovalnica pripravi polico in jo pošlje po pošti. Če imate zdravstvene težave ali je vaše zdravstveno stanje takšno, da zavarovalnica ne želi prevzeti tveganja, morda ne boste mogli skleniti življenjskega zavarovanja.

Glede višine premije se dogovorite z zavarovalnico. Lahko jo plačujete mesečno, polletno ali letno. V dogovoru z zavarovalnico lahko spremenite način ali višino plačevanja premije. Dogovorite se lahko tudi za mirovanje zavarovanja.

**Višina vplačila / premije**

Odločitev o tem, koliko sredstev vložiti v eno od oblik življenjskega zavarovanja in za koliko časa, je precej odvisna od potreb, želja in zmožnosti posameznega sklenitelja zavarovanja. Vedeti morate, ali se želite s sklenitvijo življenjskega zavarovanja predvsem zavarovati ali pa morda želimo predvsem varčevati? Oglejte si primer dveh skleniteljev zavarovanja, ki sklepata mešano življenjsko zavarovanje.

**zavarovanje s poudarkom na varčevanju s poudarkom na varčevalni komponenti:**

<b>starost:</b>	25 let	25 let
<b>zavarovalna vsota za doživetje:</b>	20.000 EUR	20.000 EUR
<b>zavarovalna vsota za smrt:</b>	10.000 EUR	10.000 EUR
<b>mesečna premija za življenjsko zavarovanje:</b>	57,58 EUR	57,58 EUR

**Davki**

Pri življenjskem zavarovanju, ki je sklenjeno za obdobje, krajše od 10 let, se pri premiji obračuna zakonsko predpisani davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 6.5 %. Pri zavarovanju, ki je sklenjeno za obdobje 10 ali več let, se davka od prometa zavarovalnih poslov ne obračuna. Prav tako življenjsko zavarovanje, ki je sklenjeno za obdobje, daljše od 10 let, ni dohodninsko obdavčeno, če je sklenitelj zavarovanja tudi upravičenec. Če zavarovanec umre, tudi ni potrebno plačilo dohodnine.

**Pozorni bodite na naslednje ...**

- Razmerje med vplačano premijo in zavarovanjem naj bo čim ugodnejše.
- Preverite, katerim tveganjem boste izpostavljeni (inflacija, naložbeno tveganje, ...).
- Premislite, ali je izbrano zavarovanje res najprimernejše za vaše potrebe.
- Primerjajte čim več ponudb.
- Poleg življenjskega zavarovanja ne sklepajte dodatnega zavarovanja, če ga nujno ne potrebujete.
- Pomembna je fleksibilnost zavarovalnice pri sklepanju različnih kombinacij življenjskega

zavarovanja – bolj ko se zavarovalnica prilagaja vašim konkretnim potrebam, zanimivejša je njena ponudba.

- Pomembni so boljši pogoji pri razpolaganju s polico življenjskega zavarovanja.
- Preverite, če bo izplačilo odškodnine pri zavarovalnem primeru hitro in učinkovito.

Zavarovalnega zastopnika vprašajte, kje bodo reševali primer (ali v vašem kraju ali daleč od vašega doma).

- Pomemben je tudi profesionalni odnos zavarovalnice oz. zavarovalnega zastopnika, prijaznost in ustrežljivost osebja zavarovalnice. Ne pustite pa se zavajati lepim besedam in se prepričajte, da resnično razumete, kaj podpisujete. O želenem zavarovanju se pozanimajte tudi pri drugih virih, ne le pri zastopniku ali osebju zavarovalnice.

- Pri naložbenem zavarovanju preverite, kakšne so možnosti za prestop med skladi, kakšni so morebitni stroški, povezani s tem, in omejitve (npr. le enkrat letno, šele po treh letih, ...). Zastopniki vam namreč lahko zagotovijo, da boste lahko prišli do denarja po npr. 3 letih, pri čemer pa morate vedeti, da se bo zaradi načina obračunavanja stroškov večina denarja izgubila.

## **KO SE ZGODI NEPREDVIDENO...**

### **RAZPOLAGANJE S POLICO**

Življenje je nepredvidljivo in včasih poskrbi za to, da se nenadoma znajdete v okoliščinah, ko nujno potrebujete denar. Življenjski stroški naraščajo, prihodkov ni dovolj, kaj naj torej storite?

Zakonodaja omogoča, da lahko tudi razpolagate s polico življenjskega zavarovanja. Polico se da odkupiti, lahko jo zastavite, na njeni podlagi lahko zahtevate od zavarovalnice predujem. Zavarovanje lahko nekaj časa tudi miruje.

#### **Odkup police**

Polico praviloma lahko odkupite, če ste že plačali najmanj tri letne premije (pogodbeni pogoji so lahko tudi drugačni). Zaželeno je, da vam zavarovalnica čim prej pripravi podroben obračun in pogoje za odkup. Pogoji odkupa so praviloma slabi, zato se zanj odločite v res izjemnih primerih. Če od sklenitve pogodbe še ni poteklo 10 let, boste morali ob odkupu police poravnati tudi davčne obveznosti. Nekatere zavarovalnice omejujejo odkup police tudi z nekaterimi dogodki (bolezen, brezposelnost, selitev iz države, ...).

#### **Zastava police**

Polico življenjskega zavarovanja lahko zastavite. Zastava je veljavna le, če je bila zavarovalnica pisno obveščena, da je bila polica zastavljena določenemu upniku.

#### **Predujem**

Na podlagi police lahko od zavarovalnice zahtevate tudi predujem – to je del zavarovalne vsote, ki ga lahko kasneje vrnete. Zavarovalnice pa vam lahko pri takih predujmih zaračunajo obresti;

gre namreč za obliko posojila.

### **Mirovanje in kapitalizacija**

Mirovanje zavarovanja je obdobje, v katerem začasno preneha obveznost plačevanja premije, ne prenehata pa zavarovanje in zavarovalno kritje. Pri kapitalizaciji gre za trajno prenehanje plačevanja premije. Zavarovanje lahko miruje ali kapitalizira, če ne plačujete več zavarovalne premije, ker se je vaša plačilna sposobnost bistveno spremenila. Večina zavarovalnic zahteva, da mora biti življenjsko zavarovanje veljavno in plačano vsaj za obdobje dveh do treh let.