AZN
Agencija za zavarovalni nadzor
Insurance Supervision Agency

Trg republike 3, 1000 Ljubljana, SLOVENIJA
T: +386 (0)1 252 86 00, F: +386 (0)1 252 86 30
E: agencija@a-zn.si, www.a-zn.si

Številka: 0910-3/2026-42
Datum: 25. avgust 2026

Zavarovalna iluzija: kaj pomeni in zakaj vas lahko pošteno boli glava

Podnebne spremembe povečujejo škodo zaradi naravnih nesreč. Vprašanje, ki ostaja odprto, je preprosto: kdo bo plačal račun?

Zavarovalno polico večina od nas zares prebere šele takrat, ko je pred vrati voda. Takrat je za preverjanje kritij običajno že prepozno.

Ko mislimo, da smo zavarovani – pa nismo povsem

V evropskih razpravah se vse pogosteje govori o *zavarovalni iluziji*: prepričani smo, da smo zaščiteni, po škodnem dogodku pa ugotovimo, da naše kritje ne sega tako daleč, kot smo pričakovali.

Pri naravnih nesrečah se to lahko pokaže na več načinov:

- **Poplava in izliv vode nista isto:** Če doma poči cev ali odpove napeljava, govorimo o izlivu vode. Če pa voda pride od zunaj bodisi zaradi naraslega potoka, hudournika ali meteorne vode pa gre za drugo nevarnost in drugo zavarovalno kritje.
  Zato beseda »voda« na polici še ne pomeni, da je pokrita vsaka vrsta škode zaradi vode.

- **Visoka zavarovalna vsota še ne pomeni visoke zaščite pred poplavo: Z**avarovalnica lahko izplača največ toliko, kolikor je za posamezno nevarnost določeno v pogodbi. Polica ima lahko zato visoko zavarovalno vsoto za požar, hkrati pa bistveno nižjo omejitev za poplavo. Ko se voda umakne, bo pomemben prav ta znesek.

- **Polica upravnika ni isto kot polica lastnika:** V večstanovanjskih stavbah pogosto predpostavljamo, da je »za vse poskrbljeno«. Skupna polica lahko res krije stavbo, vendar so zavarovalne vsote lahko zastarele, obseg kritja pa ožji, kot pričakujemo. Oprema in stvari v vašem stanovanju praviloma niso del skupne police.

Pet vprašanj za deset minut vašega časa

Vzemite svojo zavarovalno polico in preverite:

- **Ali je moja nepremičnina sploh zavarovana. In če, za katere nevarnosti?** Preverite predvsem kritja za poplavo, meteorno vodo in potres. Ta so pogosto dodatna in niso samoumevni del osnovnega zavarovanja.
- **Kolikšna je zavarovalna vsota prav za te nevarnosti?** Ne glejte samo skupnega zneska na polici. Pomembni so zneski, določeni za posamezne nevarnosti.
- **Je zavarovalna vsota določena na novo vrednost?** Gradbeni stroški so se v zadnjih letih občutno zvišali. Polica, sklenjena pred več leti, zato morda danes ne zagotavlja več zadostnega kritja.

- **Kaj krije polica upravnika in kaj ostane meni?** Če živite v bloku, se o skupnem zavarovanju pogovorite z upravnikom, svoje stanovanje in premoženje pa preverite pri zavarovalnici.
- **Kaj lahko naredim sam, še preden se kaj zgodi?** Preventiva šteje. Dvignjene kurilne in električne naprave, protipovratni ventil na kanalizaciji, urejeno odvodnjavanje in vzdrževana okolica objekta lahko zmanjšajo škodo, še preden pride do prijave zavarovalnega primera.

Prilagajanje je cenejše od popravljanja

Zavarovanje naravne nesreče ne prepreči. Lahko pa prepreči, da bi ena sama noč ali en sam dogodek ogrozil prihranke in finančno varnost družine.

Zmanjševanje zavarovalne vrzeli je skupna naloga

Lastniki lahko preverimo svoje police in poskrbimo za preventivne ukrepe.

Zavarovalnice lahko ponudijo kritja, ki so razumljiva, pregledna in dostopna.

Država pa lahko s prostorskim načrtovanjem, protipoplavno infrastrukturo in premišljenimi sistemskimi rešitvami zmanjšuje tveganje in posledice naravnih nesreč.

Agencija za zavarovalni nadzor bo tudi v prihodnje spremljala razvoj zavarovalnih kritij za naravne nesreče, preverjala razumljivost zavarovalnih pogojev ter sodelovala pri pripravi sistemskih rešitev.

Najboljša zaščita pa se začne pri vsakem od nas, zato preverite svojo polico, razumite svoje kritje in ukrepajte, preden pride voda.

Praktičen nasvet za konec

Svojo zavarovalno polico in splošne pogoje shranite tudi v digitalni obliki – na telefonu, računalniku ali v oblaku: V avgustovskih poplavah 2023 je marsikomu voda odnesla tudi dokumentacijo. Prav takrat, ko jo je najbolj potreboval.

Agencija za zavarovalni nadzor

KONTAKTI:

telefon: + 386 (1) 2528 600
telefaks: + 386 (1) 2528 630
e-mail: agencija@a-zn.si
www: http://www.a-zn.si/
Twitter: @AZN_PR

O Agenciji za zavarovalni nadzor

Agencija je bila ustanovljena junija 2000 na podlagi Zakona o zavarovalništvu. Cilj državne nadzorne institucije na področju zavarovalništva je zmanjševanje in odpravljanje nepravilnosti v zavarovanju, varovanje interesov zavarovalcev in omogočanje delovanja zavarovalnega gospodarstva ter

pozitivnega vplivanja le-tega na celotno gospodarstvo. Agencija je pri svojem delu neodvisna in samostojna.

Družbeno odgovoren delodajalec
Naprednicertifikat H.S. 0014/2020 - N1
EVROPSKA UNIJA
EVROPSKI SOCIALNI SKLAD
NALOŽBA V VAŠO PRIHODNOST

Naložbo sofinancirata Republika Slovenija in Evropska unija iz Evropskega socialnega sklada