



Številka: IPP 007-262/2012

Ljubljana, 11. september 2012

EVA: 2012-1611-0044

GENERALNI SEKRETARIAT VLADE  
REPUBLIKE SLOVENIJE

[Gp.gs@gov.si](mailto:Gp.gs@gov.si)

**ZADEVA: Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu – predlog za obravnavo v Vladi RS**

**1. Predlog sklepov vlade:**

Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN in 8/12) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne .... pod točko ... sprejela ta sklep:

»Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu (EVA 2012-1611-0044) in ga pošilja v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije po skrajšanem postopku.«

Priloge sklepa:

- predlog sklepa Vlade RS,
- Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu.

Sklep prejmejo:

- Državni zbor Republike Slovenije,
- Ministrstvo za finance,
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo.

**2.a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:**

dr. Janez Šušteršič, minister za finance,  
Matej Runjak, v. d. generalnega direktorja Direktorata za javno premoženje in finančni sistem,  
Urška Cvelbar, vodja Sektorja za finančni sistem,  
Andrej Žagar, podsekretar.

**2.b Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu Državnega zbora RS:**

dr. Janez Šušteršič, minister za finance,

dr. Dejan Krušec, državni sekretar,  
 Aleš Živkovič, državni sekretar,  
 Matej Runjak, v. d. generalnega direktorja Direktorata za javno premoženje in finančni sistem,  
 Urška Cvelbar, vodja Sektorja za finančni sistem,  
 Primož Šešek, svetovalec,  
 Andrej Žagar, podsekretar.

**3. Gradivo se sme objaviti na svetovnem spletu:**

DA

**4.a Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem oziroma skrajšanem postopku v Državnem zboru RS z obrazložitvijo razlogov:**

Na podlagi prve in tretje alineje prvega odstavka 142. člena Poslovnika Državnega zbora (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo in 105/10) se predlaga, da Državni zbor Republike Slovenije predlog zakona obravnava po skrajšanem postopku, ker gre za manj zahtevne spremembe in dopolnitve zakona oziroma manj zahtevne uskladitve zakona s pravom Evropske unije. Pri 1. in 3. členu zakona gre za uskladitev s pravom Evropske unije, 2. ter 4. do 10. člen zakona pa predstavljajo manj zahtevne spremembe Zakona o zavarovalništvu.

**4.b Predlog za skrajšanje poslovnih rokov z obrazložitvijo razlogov:**

**5. Kratek povzetek gradiva**

Poglavitne rešitve zakona so:

- pri določanju premij in zavarovalnin na individualni ravni zavarovalnice ne smejo upoštevati osebne okoliščine spola,
- zavarovalnice lahko obdelujejo podatke glede spola za namen oblikovanja rezervacij in interno določanje cen, za določanje cen pozavarovanja, za trženje in oglaševanje ter za oceno tveganja pri življenjskem in zdravstvenem zavarovanju,
- skupna vrednost naložb zavarovalnice v naložbe istega izdajatelja (dolžnika) in z njim povezanih oseb ne sme presegati 10 odstotkov zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- za naložbe iz zavarovanj, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje, se uporablja 121. člen ZZavar, ki določa vrste dovoljenih naložb,
- zavarovalni zastopnik oziroma posrednik mora nasproti zavarovalnici in zavarovalcu vseskozi poslovati tako, da je v vsakem trenutku mogoča njegova enolična identifikacija,
- direktor AZN izvršuje naloge iz pristojnosti AZN, če ni v ZZavar določeno, da je za izvrševanje teh nalog pristojen drug organ AZN.

**6. Presoja posledic**

a)	na javnofinančna sredstva v višini, večji od 40.000 EUR v tekočem letu in naslednjih treh	NE
b)	na usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	DA
c)	administrativne posledice	NE
č)	na gospodarstvo, posebno na mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	NE
d)	na okolje, kar vključuje tudi prostorske in varstvene vidike	NE

e)	na socialno področje	NE
f)	na dokumente razvojnega načrtovanja: <ul style="list-style-type: none"> <li>– na nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja,</li> <li>– na razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna,</li> <li>– na razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij.</li> </ul>	NE
<p><b>7.a Predstavitev ocene finančnih posledic, višjih od 40.000 EUR</b></p> <p>(Samo, če izberete DA pod točko 6.a.)</p>		

<b>I. Ocena finančnih posledic</b>				
	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) obveznosti za druga javna finančna sredstva				
<b>II. Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene po naslednjih proračunskih postavkah (PP) s predvidenimi zneski:</b>				
Šifra PP	Ime proračunske postavke	Ime proračunskega uporabnika	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
<b>SKUPAJ:</b>				
<b>Manjkajoče pravice porabe se bodo zagotovile s prerazporeditvijo iz naslednjih PP:</b>				
Šifra PP	Ime proračunske postavke	Ime proračunskega uporabnika	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
<b>SKUPAJ:</b>				
<b>Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov oziroma povečanih odhodkov proračuna:</b>				
Novi prihodki			Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
<b>SKUPAJ:</b>				

**OBRAZLOŽITEV:****I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu**

V povezavi s predlaganim vladnim gradivom se navedejo predvidene spremembe (povečanje, zmanjšanje):

- prihodkov državnega proračuna in/ali občinskih proračunov
- odhodkov državnega proračuna, ki niso načrtovani na ukrepih/projektih sprejetih proračunov
- obveznosti za druga javno finančna sredstva (ostali viri), ki niso načrtovani na ukrepih/projektih sprejetih proračunov

**II. Finančne posledice, ki so načrtovane za državni proračun**

Prikazane morajo biti finančne posledice za državni proračun, ki so na proračunskih postavkah načrtovane v dinamiki projektov oziroma ukrepov:

**- II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:**

Navede se proračunski uporabnik, ki financira projekt oz. ukrep; projekt oziroma ukrep, skozi katerega se bodo realizirali cilji vladnega gradiva ter proračunske postavke (kot proračunski vir financiranja), na katerih so v celoti ali delno zagotovljene pravice porabe (v tem primeru je nujna povezava s točko II.b.). V primeru uvrstitve novega projekta oziroma ukrepa v Načrt razvojnih programov se navede:

- proračunskega uporabnika, ki bo financiral nov projekt oziroma ukrep;
- projekt oziroma ukrep, skozi katerega se bodo realizirali cilji vladnega gradiva ter
- proračunske postavke.

Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, ki bodo financirale nov projekt oziroma ukrep je potrebno izpolniti tudi točko II.b., saj je za nov projekt oziroma ukrep možno zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo iz proračunskih postavk, ki financirajo že sprejete oz. veljavne projekte in ukrepe.

**- II.b Manjkajoče pravice porabe se bodo zagotovile s prerazporeditvijo iz:**

Navede se proračunskega uporabnika, sprejete (veljavne) ukrepe oziroma projekte, ki jih proračunski uporabnik izvaja ter proračunske postavke pripadajoče navedenemu proračunskemu uporabniku in so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov, in iz katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti na obstoječih projektih oziroma ukrepih in/ali novih projektih oziroma ukrepih navedenimi v točki II.a.

**- II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov oz. povečanih odhodkov proračuna:**

V kolikor se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili na načine določene v točkah II.a. in II.b. je možno povečanje odhodkov in izdatkov proračuna na podlagi določil zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. iz naslova priliva namenskih sredstev EU). Ukrepanje v primeru zmanjšanja prihodkov in prejemkov proračuna je določeno z zakonom, ki ureja javne finance in zakonom, ki ureja izvrševanje državnega proračuna./

**7.b Predstavitev ocene finančnih posledic, nižjih od 40.000 EUR**

Predlog zakona nima finančnih posledic.

**8. Predstavitev sodelovanja javnosti**

Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja.

DA

Če NE, navedite, zakaj ni bilo objavljeno.

Če DA:

Datum objave: 4. 6. 2012

V razpravo so bili vključeni:

- Agencija za zavarovalni nadzor,
- Slovensko zavarovalno združenje.

Predlogi so bili upoštevani :

- v veliki meri.

Bistvena nerešena vprašanja:

Slovensko zavarovalno združenje (SZZ) je predlagalo, da se v 121. členu Zakona o zavarovalništvu odpravi regijske omejitve (EEA in OECD) dovoljenih naložb glede izdajateljev in lokacije organiziranih trgov.

Javnost je bila vključena v pripravo gradiva v skladu z Zakonom o ..., kar je razvidno v predlogu predpisa.

#### 9. Predstavitev medresorskega usklajevanja

Gradivo je bilo poslano v medresorsko usklajevanje:

- Ministrstvu za pravosodje in javno upravo,
- Službi Vlade RS za zakonodajo.

Datumi pošiljanja: 21. 5. 2012, 28. 5. 2012, 16. 7. 2012, 3. 8. 2012 in 7. 9. 2012

Gradivo je usklajeno:

V celoti z vsemi.

Priložite mnenja organov, s katerimi gradivo ni usklajeno:

#### 10. Gradivo je lektorirano

DA

#### 11. Zahteva predlagatelja za

a) obravnavo neusklajenega gradiva

NE

b) za nujnost obravnave

NE

c) obravnavo gradiva brez sodelovanja javnosti

NE

#### 12. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti

DA

#### 13. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade

NE

#### 14. Gradivo je pripravljeno na podlagi sklepa vlade št. ... z dne ...

Dr. Janez Šušteršič  
MINISTER ZA FINANCE

**PRILOGE:**

- predlog sklepa Vlade RS,
- Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu,
- korelacijska tabela,
- izjava o skladnosti.

Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN in 8/12) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne ... pod točko ... sprejela

SKLEP:

»Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu (EVA 2012-1611-0044) in ga pošilja v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije po skrajšanem postopku.«

Dr. Božo Predalič  
GENERALNI SEKRETAR

Številka:

Ljubljana, .....

Prejmejo:

- Državni zbor Republike Slovenije,
- Ministrstvo za finance,
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo.



**ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O ZAVAROVALNIŠTVU****I. UVOD****1 OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJETJE PREDLOGA ZAKONA****1.1 Ocena stanja in razlogi za sprejetje**

(1) Sodišče Evropske unije je v sodbi C-236/09 (v nadaljnjem besedilu: sodba) odločilo, da je drugi odstavek 5. člena Direktive Sveta 2004/113/ES z dne 13. decembra 2004 o izvajanju načela enakega obravnavanja moških in žensk pri dostopu do blaga in storitev ter oskrbi z njimi (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2004/113/ES) neveljaven. Omenjeni člen odstopa od prvega odstavka 5. člena Direktive 2004/113/ES, ki določa, da spol kot aktuarski dejavnik ne sme vplivati na višino individualnih premij in zavarovalnin. Drugi odstavek 5. člena Direktive 2004/113/ES dovoljuje državam članicam, da obdržijo sorazmerne razlike v individualnih premijah in zavarovalninah, kjer je osebna okoliščina spola odločilni faktor pri oceni tveganja.

Evropska komisija je 22. decembra 2011 objavila smernice za uporabo Direktive 2004/113/ES na področju zavarovanja v skladu s sodbo.

V skladu s sodbo je treba do 21. decembra 2012 spremeniti sedmi odstavek 83. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo; v nadaljnjem besedilu: ZZavar), ki v slovenski pravni red prenaša drugi odstavek 5. člena Direktive 2004/113/ES.

(2) Določbe ZZavar izrecno ne omejujejo izpostavljenosti kritnega premoženja in kritnih skladov zavarovalnice do izdajateljev, ki so povezane osebe. Zavarovalnice sledijo le omejitvam iz 122. člena ZZavar, ki se nanašajo na naložbe v posameznega izdajatelja, z investiranjem v povezane osebe pa so povečevale tveganje koncentracije. Glede na finančno krizo je treba večjo pozornost posvetiti izpostavljenosti do povezanih oseb ter jo omejiti in spremljati. Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 77/11, 10/12 – Zpre-1C in 55/12) in Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo (52/11 popr), 9/11 - ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11 in 48/12) že vsebujeta določbe, ki omejujejo izpostavljenost skladov oziroma banke do oseb, vključenih v skupino.

(3) Tretji odstavek 25. člena Direktive 2002/83/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 5. novembra 2002 o življenjskem zavarovanju (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2002/82/ES) določa, da tudi za naložbe, ki krijejo upravičenja iz naslova zavarovalnih pogodb, ki so neposredno povezana z vrednostjo enot premoženja skladov UCITS ali z vrednostjo enote premoženja kritnih skladov zavarovalnice ali z vrednostjo indeksa vrednostnih papirjev ali z drugo referenčno vrednostjo, in zavarovalne pogodbe ne vključujejo zajamčenega donosa na vložena sredstva ali drugih zajamčenih izplačil zavarovancem, zavarovalcem ali drugim upravičencem, velja omejitev glede vrst dovoljenih naložb, torej 23. člen Direktive 2002/82/ES oziroma 121. člen ZZavar. Omenjena omejitev je v četrtem odstavku 129. člena ZZavar izključena.

**2 CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA****2.1 Cilji**

Glavni cilj zakona so:

- do 21. decembra 2012 prilagoditi slovensko zakonodajo sodbi C-236/09;

- vzpostaviti omejitve za naložbe v izdajatelje, ki so povezane osebe in
- celovitejši prenos 25. člena Direktive 2002/83/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 5. novembra 2002 o življenjskem zavarovanju.

## 2.2 Načela

Najpomembnejša načela predloga zakona so:

- *načelo uskladitve pravnega reda* Republike Slovenije s pravnim redom Evropske unije;
- *načelo enakosti*: osebna okoliščina spola ne sme voditi do individualnih razlik pri določitvi premij in izplačilu zavarovalnin;
- *načelo varnosti zavarovancev* se zasleduje tako, da se predpiše tudi za naložbe iz zavarovalnih pogodb pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje vrste dovoljenih naložb.

## 2.3 Poglavitne rešitve

Poglavitne rešitve zakona so:

- pri določanju premij in zavarovalnin na individualni ravni zavarovalnice ne smejo upoštevati osebne okoliščine spola,
- zavarovalnice lahko obdelujejo podatke glede spola za namen oblikovanja rezervacij in interno določanje cen, za določanje cen pozavarovanja, za trženje in oglaševanje ter za oceno tveganja pri življenjskem in zdravstvenem zavarovanju,
- skupna vrednost naložb zavarovalnice v naložbe istega izdajatelja (dolžnika) in z njim povezanih oseb ne sme presegati 10 odstotkov zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- za naložbe iz zavarovanj, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje, se uporablja 121. člen ZZavar, ki določa vrste dovoljenih naložb,
- zavarovalni zastopnik oziroma posrednik mora nasproti zavarovalnici in zavarovalcu vseskozi poslovati tako, da je v vsakem trenutku mogoča njegova enolična identifikacija,
- direktor AZN izvršuje naloge iz pristojnosti AZN, če ni v ZZavar določeno, da je za izvrševanje teh nalog pristojen drug organ AZN.

## 3 OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

Predlog zakona nima posledic za državni proračun in druga javna finančna sredstva. Sredstva iz državnega proračuna za izvajanje zakona niso potrebna.

## 4 NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATERO JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

Predlog zakona nima posledic za državni proračun in druga javna finančna sredstva. Sredstva iz državnega proračuna za izvajanje zakona niso potrebna.

## 5 PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOST PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

### 5.1 Prilagojenost predlagane ureditve pravu Evropske unije

Predlog zakona je prilagojen pravu Evropske unije.

## **5.2 Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih**

Sodba C-236/09 bo vplivala na pravno ureditev v vseh državah članicah, saj je v vseh trenutno dovoljeno pri določanju premij in zavarovalnin na individualni ravni upoštevati osebno okoliščino spola. Predvsem je diferenciacija na podlagi spola dovoljena na področju življenjskih zavarovanj.

V Sloveniji lahko zavarovalnice v postopku selekcije in ocene nevarnosti pri sklepanju zavarovanj ter pri določanju premij in izplačevanju zavarovalnin upoštevajo osebno okoliščino spola pri zavarovanjih iz zavarovalne skupine življenjskih zavarovanj in zavarovalne vrste nezgodno ter zdravstveno zavarovanje. V ostalih zavarovalnih vrstah iz zavarovalne skupine premoženjskih zavarovanj diferenciacija na podlagi spola ni dovoljena. V veliki večini držav članic (na primer Nemčiji, Avstriji, Italiji in Franciji) je diferenciacija premij in zavarovalnin dovoljena tudi pri drugih zavarovanjih iz zavarovalne skupine premoženjskih zavarovanj, kot je na primer avtomobilsko zavarovanje. Na drugi strani pa je Belgija, kjer je diferenciacija premij in zavarovalnin na podlagi spola dovoljena samo pri življenjskih zavarovanjih.

## **6 DRUGE POSLEDICE, KI JIH BO IMELO SPREJETJE ZAKONA**

### **6.1 Administrativne in druge posledice**

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov: /

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov: /

**6.2 Presoja posledic na okolje, ki vključuje tudi prostorske in varstvene vidike: /**

**6.3 Presoja posledic na gospodarstvo: /**

**6.4 Presoja posledic na socialnem področju: /**

**6.5 Presoja posledic na dokumente razvojnega načrtovanja: /**

**6.6 Izvajanje sprejetega predpisa: /**

a) Predstavitev sprejetega zakona:

- ciljnim skupinam (seminarji, delavnice),
- širši javnosti (mediji, javne predstavitve, spletne predstavitve).

b) Spremljanje izvajanja sprejetega predpisa:

- zagotovitev spremljanja izvajanja predpisa,
- organi, civilna družba,
- metode za spremljanje doseganja ciljev,
- merila za ugotavljanje doseganja ciljev,
- časovni okvir spremljanja za pripravo poročil,
- roki za pripravo poročil o izvajanju zakona, doseženih ciljih in nadaljnjih ukrepih.

**6.7 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona: /**

## **II. BESEDILO ČLENOV**

### **1. člen**

V Zakonu o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo) se sedmi odstavek 83. člena spremeni tako, da se glasi:

»(7) Zavarovalnice lahko v zvezi z zavarovanji iz zavarovalne skupine življenjskih zavarovanj in zavarovalne vrste nezgodno zavarovanje ter zdravstveno zavarovanje upoštevajo osebno okoliščino spola pri izračunavanju premij in dajatev na skupni ravni, če ne vodi v razlikovanje na individualni ravni. Zavarovalnice lahko obdelujejo dejavnik spola za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij in interno določanje cen, za določanje cen pozavarovanja, za trženje in oglaševanje ter za oceno tveganja iz zavarovalne skupine življenjskih zavarovanj in zavarovalne vrste zdravstveno zavarovanje.«.

Deveti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(9) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino določb zavarovalne pogodbe iz prvega odstavka tega člena in za zavarovanja iz 7., 8. in 9. točke prvega odstavka tega člena predpiše vsebino obrazca, ki je sestavni del zavarovalne pogodbe, na katerem so zbrani vsi stroški in druge pomembne informacije.«.

Za devetim odstavkom se doda nov deseti odstavek, ki se glasi:

»(10) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejša pravila in merila uporabe sedmega odstavka tega člena.«.

### **2. člen**

V 122. členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Skupna vrednost naložb zavarovalnice v naložbe iz 2. do vključno 11. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona istega izdajatelja (dolžnika) in z njim povezanih oseb, kot jih opredeljuje 10. člen tega zakona, ne sme presegati 10 odstotkov zavarovalno-tehničnih rezervacij. V omejitve 10 odstotkov se ne upoštevajo naložbe iz 2. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona, ki izpolnjujejo pogoje, navedene v 2. točki prvega odstavka 122. člena tega zakona.«.

Dosedanji tretji in četrti odstavek postaneta četrti in peti odstavek.

### **3. člen**

V 129. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(2) Kadar so upravičenja, ki gredo zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno povezana s spremembo indeksa vrednostnih papirjev oziroma druge referenčne vrednosti, morajo naložbe iz naslova teh zavarovalnih pogodb v največji možni meri obsegati enote, za katere se šteje, da predstavljajo indeks vrednostnih papirjev ali drugo referenčno vrednost, ki temelji na naložbah ustrezne varnosti in tržnosti. Če takšne enote niso oblikovane, morajo biti naložbe v zvezi s temi zavarovalnimi

pogodbami ustrezne varnosti in tržnosti in morajo v največji mogoči meri ustrezati naložbam, na katerih temelji referenčna vrednost.«.

Četrty odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Ne glede na določbo 128. člena tega zakona se za zavarovanja iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena ne uporablja določb 122. do 124. člena tega zakona.«.

#### **4. člen**

V 215. členu se za četrtim odstavkom doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Zavarovalni zastopnik mora v razmerjih nasproti zavarovalnici in zavarovalcu poslovati tako, da je v vsakem trenutku mogoča njegova enolična identifikacija. Za enolično identifikacijo zavarovalnega zastopnika se uporablja številka dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja.«.

#### **5. člen**

V 219. členu se za petim odstavkom doda nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Zavarovalni posrednik mora v razmerjih nasproti zavarovalnici in zavarovalcu poslovati tako, da je v vsakem trenutku mogoča njegova enolična identifikacija. Za enolično identifikacijo zavarovalnega posrednika se uporablja številka dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja.«.

#### **6. člen**

V 256. členu se 6. točka črta.

#### **7. člen**

V 259. členu se peti odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(5) Direktor zastopa in predstavlja Agencijo za zavarovalni nadzor, organizira in vodi delo ter poslovanje Agencije za zavarovalni nadzor in izvršuje druge naloge iz pristojnosti Agencije za zavarovalni nadzor, če ni v zakonu določeno, da je za izvrševanje teh nalog pristojen drug organ Agencije za zavarovalni nadzor.«.

### **PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**

#### **8. člen (prehodne določbe)**

(1) Agencija za zavarovalni nadzor dopolni podzakonski predpis iz devetega odstavka 83. člena zakona z vsebino obrazca, ki je sestavni del zavarovalnih pogodb za zavarovanja iz 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 83. člena zakona v roku treh mesecev po uveljavitvi tega zakona.

(2) Zavarovalnice do zadnjega dne v mesecu, v katerem se izteče trimesečni rok od uveljavitve podzakonskega predpisa iz predhodnega odstavka tega člena, uskladijo sklepanje zavarovanj iz 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 83. člena zakona.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor izda podzakonski predpis iz desetega odstavka 83. člena zakona v roku treh mesecev po uveljavitvi tega zakona.

(4) Zavarovalnice, katerih skupna vrednost naložb iz 2. do vključno 11. točke prvega odstavka 121. člena zakona istega izdajatelja (dolžnika) in z njim povezanih oseb na dan uveljavitve tega zakona presega omejitve po določbi 2. člena tega zakona, morajo prekoračitev omejitev postopoma zmanjševati in se z omenjeno določbo uskladiti najkasneje do 1. januarja 2014. Naložbe z določenim rokom dospelja, ki so jih zavarovalnice pridobile pred uveljavitvijo tega zakona, lahko sestavljajo naložbe kritnih skladov in naložbe kritnega premoženja do njihovega dospelja.

(5) Zavarovalnice do zadnjega dne v mesecu, v katerem se izteče trimesečni rok od uveljavitve tega zakona, prenehajo sklepati zavarovanja, ki niso v skladu s 129. členom zakona.

#### **9. člen (prehodna ureditev)**

Spremenjeni sedmi odstavek 83. člena zakona, ki se nanaša na upoštevanje osebne okoliščine spola, se začne uporabljati 21. decembra 2012, razen za zavarovanja iz zavarovalne skupine življenjskih zavarovanj in za zavarovanja iz zavarovalnih vrst nezgodnih in zdravstvenih zavarovanj, sklenjenih pred 21. decembrom 2012 in, za katere je zavarovalnica pri določanju premij in izplačevanju zavarovalnin upoštevala osebno okoliščino spola v skladu s sedmim odstavkom 83. člena zakona, za katere se osebna okoliščina spola lahko upošteva pri določanju premij in izplačevanju zavarovalnin. Podrobnejši način uporabe tega odstavka predpiše Agencija za zavarovalni nadzor.

#### **10. člen (uveljavitev zakona)**

(1) Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

### **III. OBRAZLOŽITEV**

#### **K 1. členu**

V skladu s smernicami Evropske komisije za uporabo Direktive 2004/113/ES (Direktive o izvajanju načela enakega obravnavanja moških in žensk pri dostopu do blaga in storitev ter oskrbi z njimi) na področju zavarovanja v skladu s sodbo Sodišča Evropske unije v zadevi C-236/09 je prepovedan vsak rezultat, s katerim bi nastale razlike v premijah in dajatvah oseb zaradi uporabe spola kot dejavnika pri izračunavanju premij in dajatev. Ni pa prepovedana uporaba spola kot dejavnika razlikovanja pri oceni tveganja na splošno. Takšna uporaba je dovoljena pri izračunavanju premij in dajatev na skupni ravni, če ne vodi v razlikovanje na individualni ravni. Zato je mogoče še naprej obdelovati dejavnik spola ali informacije v zvezi s spolom za rezervacije in interno določanje cen, za določanje cen pozavarovanja, za trženje in oglaševanje ter za oceno tveganj pri življenjskem in zdravstvenem zavarovanju. Prav tako je še naprej omogočeno ponujati zavarovanja, namenjena posameznemu spolu. Po smernicah Evropske komisije sodba obravnava le uporabo spola kot dejavnika pri oceni tveganja, ne pa tudi dopustnost drugih dejavnikov, ki jih uporabljajo zavarovalnice. Uporaba dejavnikov tveganja, ki so lahko povezani s spolom, je zato še naprej mogoča, če gre za dejansko prave in samostojne dejavnike tveganja.

V drugem odstavku se predlaga sprememba devetega odstavka 83. člena Zakona o zavarovalništvu (v nadaljnjem besedilu: ZZavar), tako da bo Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: AZN) lahko predpisala tudi obrazec, na katerem bodo razvidni vsi stroški življenjskih zavarovanj iz zavarovalne vrste iz 21. točke drugega odstavka 2. člena ZZavar. V predpisanem obrazcu bi na kratek in za povprečnega potrošnika razumljiv način predstavili vse ključne informacije o lastnosti produkta, ki so zdaj na različnih mestih (ponudba, priloga k ponudbi, polica, priloga k polici, splošni pogoji, dodatek k splošnim pogojem).

Zaradi prilagoditve slovenskemu trgu se v tretjem odstavku predlaga sprejetje podzakonskega akta, v katerem se podrobneje opredelijo pravila in merila uporabe sedmega odstavka 83. člena ZZavar.

#### **K 2. členu**

Sprememba 122. člena ZZavar je potrebna zaradi celovitejšega spremljanja naložb med povezanimi osebami. Dosedanje določbe niso izrecno omejevale izpostavljenosti kritnega premoženja in kritnih skladov zavarovalnice do izdajateljev, ki so povezane osebe. Zavarovalnice so sledile le omejitvam iz 122. člena ZZavar, ki se nanašajo na naložbe v posameznega izdajatelja, z investiranjem v povezane osebe pa so povečevale tveganje koncentracije. Glede na finančno krizo je treba večjo pozornost posvetiti izpostavljenosti do povezanih oseb ter jo omejiti in spremljati. S spremembo tega člena bo doseženo zmanjšanje izpostavljenosti zavarovalnice do izdajateljev, ki sestavljajo skupino povezanih oseb. Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje in Zakon o bančništvu prav tako vsebujeta določbe, ki omejujejo izpostavljenost skladov oziroma banke do oseb, vključenih v skupino.

#### **K 3. členu**

Sprememba 129. člena ZZavar je potrebna zaradi celovitejše uveljavitve Direktive 2002/83/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 5. novembra 2002 o življenjskem zavarovanju (v nadaljnjem besedilu: Direktiva), še posebej njenega 25. člena. Sedanji 129. člen ZZavar namreč navedenega 25. člena v več določbah ni pravilno uveljavil oziroma ga v določenem delu sploh ni uveljavil.

Sprememba drugega odstavka 129. člena ZZavar sledi drugemu odstavku 25. člena Direktive in se nanaša na primere, kadar so upravičenja iz zavarovalnih pogodb neposredno povezana s spremembo indeksa vrednostnih papirjev oziroma druge referenčne vrednosti. Sprememba četrtega odstavka 129. člena ZZavar pa pomeni izvedbo tretjega odstavka 25. člena Direktive v delu, ki se nanaša na omejitve v zvezi z vrstami dovoljenih naložb. Tretji odstavek 25. člena Direktive namreč med drugim določa, da tudi za naložbe, ki krijejo upravičenja iz naslova zavarovalnih pogodb, ki so neposredno povezana z vrednostjo enot premoženja skladov UCITS ali z vrednostjo enote premoženja kritnih skladov zavarovalnice ali z vrednostjo indeksa vrednostnih papirjev ali z drugo referenčno vrednostjo, in zavarovalne pogodbe ne vključujejo zajamčenega donosa na vložena sredstva ali drugih zajamčenih izplačil zavarovancem, zavarovalcem ali drugim upravičencem, velja omejitev glede vrst dovoljenih naložb, torej 23. člen Direktive oziroma 121. člen ZZavar. Torej so naložbe iz naslova navedenih zavarovanj lahko izvzete samo iz določb 128. člena tega zakona v zvezi s 122., 123. in 124. členom, ne pa tudi iz omejitev 121. člena, kot zdaj določa ZZavar.

#### **K 4. in 5 členu**

Člena določata, da mora zavarovalni zastopnik oziroma posrednik nasproti zavarovalnici in zavarovalcu vseskozi poslovati tako, da je v vsakem trenutku mogoča njegova enolična identifikacija. Za enolično identifikacijo zavarovalnega zastopnika oziroma posrednika se uporablja številka dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja.

#### **K 6. in 7 členu**

Statusnopravna vprašanja AZN urejata ZZavar v 15. poglavju, ki nosi naslov »Agencija za zavarovalni nadzor« (členi 246 do 265), ter ZJA (50. člen).

ZZavar v 251. členu določa, da sta organa AZN strokovni svet in direktor. Direktor AZN je po funkciji tudi predsednik strokovnega sveta AZN (drugi odstavek 252. člena ZZavar). Poudariti je treba, da to nista organa postopka, ko se vodi upravni postopek, saj so organi (upravnega) postopka urejeni v posebnem 16. poglavju (267. člen), ki nosi naslov »Postopek odločanja Agencije za zavarovalni nadzor v posamičnih zadevah«.

Pristojnosti strokovnega sveta AZN so urejene v 256. členu ZZavar. Šesta točka navedenega člena določa, da strokovni svet AZN izpolnjuje druge naloge iz pristojnosti AZN, če ni v zakonu določeno, da je za izpolnjevanje teh nalog pristojen drug organ AZN.

Pri izpolnjevanju drugih nalog iz pristojnosti AZN gre za opravljanje nalog, ki po svoji vsebini sodijo v okvir opravljanja izvršilnih nalog, tj. nalog vodenja poslov AZN in zastopanja AZN. Vodenje poslov AZN in njeno zastopanje pa sodita v pristojnost direktorja AZN. Druge naloge iz pristojnosti AZN so zato opravila, ki jih AZN opravlja vsakodnevno, kot na primer izdaja raznih potrdil, zahteve za poročanje subjektov nadzora (četrty odstavek 176. člena ZZavar), posredovanje obvestil (drugi odstavek 88. člena ZZavar) pristojnim nadzornim organom držav članic, sodelovanje z nadzornimi organi (členi 100 do 103) in druge podobne naloge, ki zaradi svoje nujnosti zahtevajo, da jih opravlja direktor AZN. Ker gre za vsakodnevne naloge, za katere ZZavar ne določa, da je za njihovo opravljanje pristojen direktor AZN, je treba določilo 6. točke 256. člena ZZavar črtati in ga vnesti v določilo petega odstavka 259. člena, ki določa pristojnosti direktorja AZN.



S tem bo strokovni svet AZN še vedno opravljal strokovne naloge AZN ter naloge nadzora nad poslovanjem Agencije (1. do 5. točka 256. člena ZZavar). Direktor AZN, ki je hkrati tudi predsednik strokovnega sveta AZN, pa bo poleg vodenja poslov AZN in njenega zastopanja, opravljal še druge naloge, če ne bo v zakonu določeno, da je za izpolnjevanje posamezne naloge pristojen drug organ AZN, saj druge naloge po svoji vsebini sodijo v okvir vodenja poslov AZN in zastopanja AZN.

#### **K 8. členu**

Agencija za zavarovalni nadzor predpiše vsebino obrazca, na katerem so zbrani vsi stroški in druge pomembne informacije ter podrobnejša pravila in merila uporabe sedmega odstavka 83. člena ZZavar v roku treh mesecev po uveljavitvi tega zakona. Zavarovalnice imajo tri mesece časa, da se prilagodijo tem podzakonskim aktom.

V prehodnih določbah je treba določiti prehodno ureditev za naložbe kritnih skladov in naložbe kritnega premoženja, ki so jih zavarovalnice pridobile pred uveljavitvijo tega zakona. Rok za uskladitev je določen s 1. januarjem 2014, ko naj bi začel veljati novi zakon o zavarovalništvu. Rok za uskladitev je primerno dolg in bo zavarovalnicam omogočal uskladitev naložb z uvedeno omejitvijo pri naložbenju. Daljši rok bo zavarovalnicam omogočil uskladitev naložb z omejitvijo brez nujnih prodaj naložb po vsaki ceni in posledično realiziranju finančnih izgub iz tega naslova. S prehodno določbo bo nadalje doseženo, da zavarovalnice ne bodo smele več povečevati svoje izpostavljenosti do izdajateljev, ki sestavljajo skupino povezanih oseb z novimi naložbami.

Zavarovalnice morajo do zadnjega dne v mesecu, v katerem se izteče trimesečni rok od uveljavitve tega zakona, prenehati sklepati zavarovanja, ki niso v skladu s 3. členom tega zakona.

#### **K 9. členu**

Člen je prilagojen smernicam Evropske komisije, ki določajo, da je treba določbo o enakih pogojih za oba spola v skladu s prvim odstavkom 5. člena Direktive 2004/113/ES uporabljati vsakič, ko se sklene pogodba, h kateri morata stranki izrecno podati soglasje, vključno s soglasjem o spremembi veljavne pogodbe, in ko stranka, ki zadnja poda soglasje, potrebno za sklenitev pogodbe, to stori po 21. decembru 2012. Zato je treba skladno s smernicami komisije kot nove pogodbe šteti:

- pogodbe, prvič sklenjene po 21. decembru 2012 in
- sporazume strank, sklenjene po 21. decembru 2012, za podaljšanje veljavnosti pogodb, sklenjenih pred navedenim dnem, ki bi sicer prenehale veljati.

#### **K 10. členu**

S končno določbo je določeno, da zakon začne veljati 15 dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

#### IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO

##### Zavarovalna pogodba in splošni zavarovalni pogoji

##### 83. člen

(1) Če zavarovanje krije nevarnosti v Republiki Sloveniji, mora zavarovalna pogodba obsegati zlasti določbe o:

1. dogodkih, z nastopom katerih nastane obveznost zavarovalnice opraviti izpolnitev na podlagi zavarovalne pogodbe, in primerih, v katerih je zaradi posebnih razlogov obveznost zavarovalnice izključena;

2. načinu izpolnitve, obsegu in dospelosti obveznosti zavarovalnice;

3. določitvi in plačilu premije in o pravnih posledicah, če premija ni plačana;

4. trajanju zavarovalne pogodbe, in sicer zlasti:

– če in na kakšen način se trajanje molče podaljša,

– če, na kakšen način in v katerem časovnem trenutku je zavarovalno pogodbo mogoče odpovedati oziroma sicer v celoti oziroma delno razvezati, in kakšne so obveznosti zavarovalnice v takšnih primerih. V primeru življenjskih zavarovanj rok za odpoved pogodbe ne sme biti krajši od štirinajstih in ne daljši od tridesetih dni od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe;

5. izgubi zahtevkov iz zavarovalne pogodbe v primeru zamude rokov;

6. v primeru življenjskih zavarovanj tudi o pogojih in obsegu izplačil akontacij in posojil na zavarovalno polico, o pogojih, pod katerimi je zavarovalec udeležen na dobičku zavarovalnice, in merilih za izračun te udeležbe, ter o pogojih in načinu izračuna odkupne vrednosti ter kapitalizacije;

7. v primeru življenjskih zavarovanj (21. točka drugega odstavka 2. člena tega zakona) iz zavarovalne vrste življenjskega zavarovanja, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje in so upravičenja, ki gredo zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno povezana z vrednostjo enote premoženja investicijskih skladov, tudi o:

– znesku oziroma načinu obračuna nevarnostne premije in premije za dodatne nevarnosti,

– višini vseh posrednih in neposrednih stroškov, vključno z razkritjem metodologije oziroma načinom obračuna teh stroškov (stroški, ki v zavarovalni pogodbi niso razkriti, ne morejo biti obračunani oziroma upoštevani),

– višini in načinu obračuna vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja investicijskih skladov,

– znesku predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi, ki se izračuna z uporabo obrestno-obrestnega računa pri naslednjih nominalnih letnih stopnjah donosa 0%, 4%, in 8% oziroma realnih letnih stopnjah donosa 0%, 0,5% in 4,5%, če prikaz vsebuje tudi ponazoritev vpliva inflacije;

8. v primeru življenjskih zavarovanj (21. točka drugega odstavka 2. člena tega zakona) iz zavarovalne vrste življenjskega zavarovanja, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje in so upravičenja, ki gredo zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno povezana s spremembo indeksa vrednostnih papirjev oziroma drugo referenčno vrednostjo, tudi o:

– znesku oziroma načinu obračuna nevarnostne premije in premije za dodatne nevarnosti,

– višini vseh posrednih in neposrednih stroškov, vključno z razkritjem metodologije oziroma načinom obračuna teh stroškov (stroški, ki v zavarovalni pogodbi niso razkriti, ne morejo biti obračunani oziroma upoštevani),

– načinu izračuna oziroma določitve vrednosti indeksa oziroma druge referenčne vrednosti, vključno z razkritjem vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki vplivajo na vrednost indeksa oziroma drugo referenčno vrednost,

– znesku predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi, ki se izračuna z uporabo obrestno-obrestnega računa pri naslednjih nominalnih letnih stopnjah donosa 0%, 4%, in 8% oziroma realnih letnih stopnjah donosa 0%, 0,5% in 4,5%, če prikaz vsebuje tudi ponazoritev vpliva inflacije;

9. v primeru življenjskih zavarovanj (21. točka drugega odstavka 2. člena tega zakona) iz zavarovalne vrste življenjskega zavarovanja, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje in so upravičenja, ki gredo zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno vezana na vrednost enote premoženja kritnega sklada, tudi o:

– znesku oziroma načinu obračuna nevarnostne premije in premije za dodatne nevarnosti, – višini vseh posrednih in neposrednih stroškov, vključno z razkritjem metodologije oziroma načinom obračuna teh stroškov (stroški, ki v zavarovalni pogodbi niso razkriti, ne morejo biti obračunani oziroma upoštevani),

– višini in načinu obračuna vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja kritnega sklada (stroški, ki v zavarovalni pogodbi niso razkriti, ne morejo biti obračunani v breme kritnega sklada),

– znesek predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi, ki se izračuna z uporabo obrestno-obrestnega računa pri naslednjih nominalnih letnih stopnjah donosa 0%, 4%, in 8% oziroma realnih letnih stopnjah donosa 0%, 0,5% in 4,5%, če prikaz vsebuje tudi ponazoritev vpliva inflacije;

10. v primeru zdravstvenih zavarovanj, pri katerih se oblikujejo rezervacije za starost oziroma matematične rezervacije, tudi o pogojih in načinu izračunavanja teh rezervacij in s tem povezanih sprememb premije zaradi staranja zavarovanca, o pravicah, ki izhajajo iz že oblikovanih rezervacij za starost oziroma matematičnih rezervacij v primeru prenehanja zavarovanja oziroma v primeru menjave zavarovanja v okviru istega zavarovatelja ali v primeru menjave zavarovatelja ter o vplivih drugih dejavnikov na spreminjanje premije.

(2) V primeru družbe za vzajemno zavarovanje so obvezne določbe iz prejšnjega odstavka lahko namesto v zavarovalni pogodbi vsebovane v statutu.

(3) Določbe zavarovalne pogodbe iz prvega odstavka tega člena lahko v škodo zavarovalca odstopajo od splošnih zavarovalnih pogojev samo:

1. če so za to podani razlogi, ki so utemeljeni glede na predmet zavarovanja, in
2. če je zavarovalec na takšno odstopanje izrecno pisno pristal.

(4) V primeru zavarovanja stroškov postopka iz 17. točke drugega odstavka 2. člena tega zakona zavarovalna pogodba ne sme določati, da zavarovalnica krije samo stroške pravnega zastopanja po odvetniku oziroma drugi osebi, ki jo imenuje zavarovalnica.

(5) Zavarovalna pogodba ne sme biti v nasprotju s prisilnimi določbami drugih zakonov, ki urejajo zavarovalno pogodbo oziroma posamezne vrste zavarovalnih pogodb.

(6) Zavarovalnice vse ponudnike oziroma potencialne zavarovance, ki želijo dostopiti do zavarovalnih storitev, obravnavajo enako, vendar v postopku selekcije in ocene nevarnosti ter pri določanju premij in pri izplačevanju zavarovalnin lahko upoštevajo merila zavarovalne stroke oziroma le naslednje zavarovančeve osebne okoliščine in značilnosti: starost, zdravstveno stanje, invalidnost in poklic ter druge osebne okoliščine, ki lahko utemeljeno vplivajo na višino prevzete nevarnosti, razen spola, materinstva in nosečnosti.

(7) Ne glede na določbe prejšnjega odstavka lahko zavarovalnice v postopku selekcije in ocene nevarnosti pri sklepanju zavarovanj ter pri določanju premij in pri izplačevanju zavarovalnin v zvezi z zavarovanji iz zavarovalne skupine življenjskih zavarovanj in zavarovalne vrste

nezgodno zavarovanje ter zdravstveno zavarovanje, upoštevajo osebno okoliščino spola, kadar jo na podlagi ustreznih in točnih aktuarskih in statističnih podatkov uporabljajo kot odločilni faktor pri oceni tveganja. Statistični urad Republike Slovenije zagotavlja redno zbiranje, objavlanje in posodabljanje točnih podatkov, pomembnih za uporabo spola kot odločilnega aktuarskega faktorja.

(8) Ne glede na določbe prejšnjega odstavka se dopolnilno zdravstveno zavarovanje izvaja v skladu z določbami zakona, ki ureja zdravstveno varstvo in zdravstveno zavarovanje.

(9) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino določb zavarovalne pogodbe iz prvega odstavka tega člena.

### **Omejitve posameznih naložb**

#### **122. člen**

(1) Vrednost posameznih vrst naložb kritnega premoženja ne sme presegati naslednjih odstotkov od skupne višine zavarovalno-tehničnih rezervacij, vključno z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami za zavarovanja, ki jih krije pozavarovanje, katerih kritju je namenjeno kritno premoženje:

1. naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 2. do 5. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona in terjatve iz naslova posojil iz 7. do 9. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ne smejo skupno presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

2. ne glede na omejitve iz prejšnje točke lahko naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 2. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona dosežajo do 40% zavarovalno-tehničnih rezervacij, če ti vrednostni papirji izpolnjujejo naslednje pogoje:

- skladno s posebnim zakonom so predmet posebnega javnega nadzora z namenom zaščite pravic imetnikov teh vrednostnih papirjev,

- izdani so s strani banke ali druge kreditne institucije, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja finančne konglomerate, ki ima sedež v Republiki Sloveniji ali v državi članici,

- denarna sredstva oziroma kupnina od njihove izdaje se skladno s posebnim zakonom nalaga le v premoženje, ki tekom celotnega obdobja do njihove dospelosti omogoča poravnavanje obveznosti, nastalih na njihovi podlagi, in ki je v primeru nezmožnosti izpolnitve obveznosti prednostno uporabljeno za poplačilo glavnice in natečenih obresti,

3. naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 3. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ne smejo presegati 1% zavarovalno-tehničnih rezervacij, razen v primeru, ko ob novi izdaji vrednostnih papirjev izdajatelj v prospektu določi, da bodo novi vrednostni papirji, po pridobitvi vseh dovoljenj, uvrščeni na organiziran trg vrednostnih papirjev. V tem primeru tovrstne naložbe ne smejo presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij, vendar največ za šest mesecev od datuma nakupa,

4. naložbe v vrednostne papirje iz 3. in 5. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona skupno ne smejo presegati 10% zavarovalno- tehničnih rezervacij,

5. naložbe v vrednostne papirje iz 4. in 5. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona in naložbe v tiste investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb iz 6. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa, skupaj ne smejo presegati 30% zavarovalno- tehničnih rezervacij,

6. naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 5. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ne smejo presegati 1% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

7. naložbe v vrednostne papirje iz 5. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona skupno ne smejo presegati 5% zavarovalno- tehničnih rezervacij,

8. naložbe v tiste investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb iz 6. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico

naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zjamčen donos, skupaj ne smejo presegati 40% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

9. naložbe v terjatve iz naslova posojil posameznemu posojilojemalcu iz 10. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ne smejo presegati 2% zavarovalno-tehničnih rezervacij, skupno pa vse terjatve iz naslova teh posojil ne smejo presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

10. naložbe v eno nepremičnino oziroma več nepremičnin, ki so med seboj tako blizu, da pomenijo eno samo naložbo ter naložbe v eno opredmeteno osnovno sredstvo iz 17. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ne smejo presegati 10% višine zavarovalno-tehničnih rezervacij, skupno pa vse naložbe v nepremičnine in druge stvarne pravice iz 12. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ter vse naložbe v opredmetena osnovna sredstva iz 17. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ne smejo presegati 30% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

11. naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri banki iz 13. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona skupno ne smejo presegati 30% zavarovalno-tehničnih rezervacij, pri čemer naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri posamezni banki skupno ne smejo presegati 10% zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ne glede na določbo prejšnjega stavka naložbe pri posamezni hranilnici ali hranilno-kreditni službi skupno ne smejo presegati 2% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

12. naložbe v obliki gotovine v blagajni in na vpoglednih računih iz 14. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona skupno ne smejo presegati 3% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

13. naložbe v terjatve iz naslova povračila davkov iz 15. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona ne smejo presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

14. naložbe v terjatve do garancijskih, solidarnostnih in škodnih skladov iz 16. točke prvega odstavka 121. člena tega zakona skupno ne smejo presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ne glede na določbo prejšnjega stavka naložbe v terjatve do posameznega garancijskega, solidarnostnega in škodnega sklada ne smejo presegati 2% zavarovalno-tehničnih rezervacij.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor lahko iz posebej utemeljenih razlogov na zahtevo posamezne zavarovalnice tej dovoli, da v zvezi s posamezno vrsto naložb prekorači omejitve, določene na podlagi prejšnjega odstavka in predpisa, izdanega na podlagi 6. točke 109. člena tega zakona. Veljavnost dovoljenja mora biti omejena za čas, ki ga ob upoštevanju razlogov, iz katerih je dovoljenje izdal, določi Agencija za zavarovalni nadzor.

(3) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena veljajo za pozavarovalnice, ki imajo sedež na ozemlju Republike Slovenije, naslednje omejitve glede posameznih naložb:

1. naložbe v delnice in druge prenosljive vrednostne papirje, obravnavane kot delnice, obveznice, dolžniške vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, ne smejo skupno presegati 30% zavarovalno-tehničnih rezervacij;

2. posamezna pozavarovalnica ne sme vložiti več kot 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij v delnice in druge prenosljive vrednostne papirje, ki se obravnavajo kot delnice, obveznice, dolžniški vrednostni papirji ter drugi denarni instrumenti in instrumenti kapitalskega trga istega podjetja ter več kot 10% skupnih zavarovalno-tehničnih rezervacij v delnice in druge prenosljive vrednostne papirje, ki se obravnavajo kot delnice, obveznice, dolžniški vrednostni papirji in drugi denarni instrumenti ter instrumenti kapitalskega trga podjetij, ki spadajo v isto skupino;

3. naložbe v sredstva, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, se v vsakem primeru zadržijo na preudarni ravni.

(4) Agencija za zavarovalni nadzor lahko določi podrobnejša pravila, ki določajo pogoje za uporabo neporavnanih zneskov posebnega specializiranega podjetja kot sredstev, ki pokrivajo zavarovalno-tehnične rezervacije v skladu s tem členom.

**Posebne določbe za zavarovanja, pri katerih zavarovanec  
prevzema naložbeno tveganje**  
**129. člen**

(1) Kadar so upravičenja, ki gredo zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno povezana z vrednostjo enote premoženja vzajemnega oziroma investicijskega sklada, morajo naložbe kritnega sklada, ki ga zavarovalnica oblikuje v zvezi s temi zavarovanji, v največji možni meri obsegati naložbe v investicijske kupone oziroma druge vrednostne papirje, ki predstavljajo enote premoženja tega vzajemnega oziroma investicijskega sklada.

(2) Kadar so upravičenja, ki gredo zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno povezana s spremembo indeksa vrednostnih papirjev oziroma druge referenčne vrednosti, morajo naložbe kritnega sklada, ki ga zavarovalnica oblikuje v zvezi s temi zavarovanji, v največji možni meri obsegati naložbe v ustrezne vrednostne papirje, ki po lastnostih in tržnosti ustrezajo tistim, ki so podlaga za določitev indeksa oziroma druge referenčne vrednosti.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor podrobneje predpiše vrste in omejitve naložb kritnega sklada za zavarovanje iz zavarovalne vrste življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje in so upravičenja, ki gredo zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno vezana na vrednost enote premoženja kritnega sklada.

(4) Za zavarovanja iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena se ne uporablja določba 128. člena tega zakona.

(5) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka se za zavarovanja iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena v primeru, kadar upravičenja zavarovalcev, zavarovancev ali drugih upravičencev obsegajo tudi minimalno zajamčeno izplačilo, do katerega je zavarovalec, zavarovanec ali drugi upravičenec upravičen ne glede na spremembo referenčne vrednosti iz prvega, drugega oziroma tretjega odstavka tega člena, uporablja določba 128. člena tega zakona za tisti del naložb kritnega sklada, ki ustreza višini zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki jih mora zavarovalnica oblikovati v zvezi s temi zajamčenimi izplačili.

**Zavarovalni zastopnik**  
**215. člen**

(1) Zavarovalni zastopnik je oseba, ki je na podlagi zaposlitve oziroma drugega pravnega razmerja z zavarovalnico oziroma zavarovalno zastopniško družbo pooblaščen za sklepanje zavarovalnih pogodb v imenu in za račun zavarovalnice. Poleg sklepanja pogodb se za zavarovalno zastopstvo štejejo tudi aktivnosti, ki so povezane s pripravo na sklenitev zavarovalne pogodbe ter pomoč pri izvrševanju pravic iz pogodbe, še posebej pri reševanju odškodninskih zahtevkov, naslovljenih na zavarovalnico.

(2) Pooblastilo zavarovalnega zastopnika za sklenitev zavarovalne pogodbe obsega tudi pooblastilo za spremembo oziroma podaljšanje te pogodbe in sprejemanje izjav zavarovalca o odstopu od zavarovalne pogodbe.

(3) Za zavarovalne zastopnike iz prvega odstavka tega člena se ne štejejo osebe, ki opravljajo posle zastopanja, smiselno pa tudi ne za zavarovalne zastopniške družbe iz 216. člena tega zakona, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- sklepanje zavarovalne pogodbe zahteva samo znanje o nevarnostih, ki jih krije;
- zavarovalna pogodba ni pogodba o življenjskem zavarovanju;
- zavarovalna pogodba ne krije zavarovanja odgovornosti;
- primarna poklicna dejavnost osebe, ki opravlja posle zavarovalnega zastopanja, ni zavarovalno zastopanje;
- zavarovanje pomeni dopolnitev oziroma je v povezavi s proizvodom oziroma storitvijo, ki se zagotavlja, in če takšno zavarovanje krije:
  - a) nevarnost uničenja, izgube ali poškodovanja proizvodov ali stvari;
  - b) nevarnost poškodovanja ali izgube prtljage in drugih nevarnosti, povezanih s turističnim potovanjem, ki je bilo rezervirano preko turistične agencije, čeprav zavarovalna pogodba vsebuje določila o življenjskem zavarovanju ali zavarovanju odgovornosti, če takšne vrste zavarovanje pomeni pomožno oziroma dopolnilno obliko zavarovanja, ki krije nevarnosti, povezane s turističnim potovanjem;
- znesek letne premije zavarovanja ni višji od zneska 500 evrov in če zavarovalna pogodba, ob upoštevanju vseh podaljšanj, ni sklenjena za dalj kot pet let.

(4) Poleg sklepanja pogodb se za zavarovalno zastopstvo zavarovalno zastopniških družb štejejo tudi aktivnosti, ki so povezane s pripravo na sklenitev zavarovalne pogodbe ter pomoč pri izvrševanju pravic iz pogodbe, še posebej pri reševanju odškodninskih zahtevkov, naslovljenih na zavarovalnico.

## **Zavarovalni posrednik**

### **219. člen**

(1) Zavarovalni posrednik je oseba, ki posreduje pri sklepanju zavarovalnih pogodb za eno ali več zavarovalnic.

(2) Posredovanje po prejšnjem odstavku je storitev, katere predmet je prizadevanje spraviti zavarovalca v stik z zavarovalnico, da bi se z njo pogajal za sklenitev zavarovalne pogodbe. Poleg navedenega se pod zavarovalno posredništvo štejejo tudi aktivnosti, ki so povezane s pripravo na sklenitev zavarovalne pogodbe ter pomoč pri izvrševanju pravic iz pogodbe, še posebej pri reševanju odškodninskih zahtevkov, naslovljenih na zavarovalnico. Navedeno velja tudi za zavarovalno posredniške družbe iz 220. člena tega zakona.

(3) Za zavarovalno posredovanje se uporabljajo splošna pravila obligacijskega prava o posredniški pogodbi, razen pravil o posredniškem dnevniku in posredniškem listu, če ni v tem zakonu drugače določeno.

(4) Za zavarovalne posrednike iz prvega odstavka tega člena se ne štejejo osebe, ki opravljajo posle posredovanja, smiselno pa tudi ne za zavarovalno posredniške družbe iz 220. člena tega zakona, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- če sklepanje zavarovalne pogodbe zahteva samo znanje o nevarnostih, ki jih krije;
- če zavarovalna pogodba ni pogodba o življenjskem zavarovanju;
- če zavarovalna pogodba ne krije zavarovanja odgovornosti;
- če primarna poklicna dejavnost osebe, ki opravlja posle zavarovalnega posredovanja, ni zavarovalno posredovanje;
- če zavarovanje predstavlja dopolnitev oziroma je v povezavi s proizvodom oziroma storitvijo, ki se zagotavlja, in če takšno zavarovanje krije:
  - a) nevarnost uničenja, izgube ali poškodovanja proizvodov ali stvari;

b) nevarnost poškodovanja ali izgube prtljage in ostalih nevarnosti, povezanih s turističnim potovanjem, ki je bilo rezervirano preko turistične agencije, četudi zavarovalna pogodba vsebuje določila o življenjskem zavarovanju ali zavarovanju odgovornosti, če takšne vrste zavarovanje predstavlja pomožno oziroma dopolnilno obliko zavarovanja, ki krije rizike, povezane s turističnim potovanjem;

– če znesek letne premije zavarovanja ni višji od zneska 500 eurov in če zavarovalna pogodba, všteti vsa podaljšanja, ni sklenjena za dalj kot pet let.

(5) Za zavarovalne posrednike iz prvega odstavka tega člena se ne štejejo osebe in družbe, ki v okviru opravljanja svoje poklicne dejavnosti strankam dajejo informacije o zavarovanju, pri čemer ne sme iti za aktivnosti iz prvega in drugega odstavka tega člena.

### **Pristojnosti strokovnega sveta**

#### **256. člen**

Strokovni svet:

1. odloča o dovoljenjih in soglasjih ter o drugih posamičnih zadevah, o katerih v skladu z zakonom odloča Agencija za zavarovalni nadzor, če ni v tem ali drugem zakonu drugače določeno,
2. sprejema predpise, kadar zakon določa, da takšen akt sprejme Agencija za zavarovalni nadzor,
3. sprejema poslovnik Agencije za zavarovalni nadzor,
4. sprejema poročilo o stanju na področju zavarovalništva in letno poročilo o delu Agencije za zavarovalni nadzor,
5. sprejema letni načrt dela strokovnih služb Agencije za zavarovalni nadzor in poročilo o delu Agencije za zavarovalni nadzor,
6. izvršuje druge naloge iz pristojnosti Agencije za zavarovalni nadzor, če ni v zakonu določeno, da je za izvrševanje teh nalog pristojen drug organ Agencije za zavarovalni nadzor.

### **Direktor Agencije za zavarovalni nadzor**

#### **259. člen**

(1) Direktorja Agencije za zavarovalni nadzor po izvedenem javnem natečaju imenuje in razrešuje Državni zbor Republike Slovenije na predlog Vlade Republike Slovenije, za dobo šestih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

(2) Vlada Republike Slovenije predlaga direktorja Agencije za zavarovalni nadzor na podlagi izvedenega javnega natečaja, ki mora biti objavljen najmanj šest mesecev pred potekom mandata trenutnemu direktorju.

(3) Poleg pogojev za direktorja iz drugega odstavka 19. člena Zakona o javnih agencijah (Uradni list RS, št. 52/02; v nadaljnjem besedilu: ZJA) mora oseba, ki je imenovana za direktorja Agencije za zavarovalni nadzor, izpolnjevati še sledeče pogoje:

- ima univerzitetno izobrazbo ustrezne smeri,
- je priznan strokovnjak s področja financ ali gospodarskega prava,
- ima strokovne, vodstvene, organizacijske in druge sposobnosti ter teoretična in tehnična znanja, potrebna za vodenje poslovanja Agencije za zavarovalni nadzor,
- aktivno obvlada vsaj en svetovni jezik,
- da ni bila pravnomočna obsojena zaradi naklepnega kaznivega dejanja ali zaradi enega od naslednjih kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogrožanja varnosti pri delu, prikrievanja,



izdaje in neupravičene pridobitve poslovne skrivnosti, pranja denarja, izdaje tajnih podatkov ali povzročitve splošne nevarnosti, in obsodba še ni bila izbrisana,  
- zoper katero ni vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti.

Podatke iz pete alineje se pridobi od kandidata za direktorja Agencije za zavarovalni nadzor, lahko pa se jih pridobi iz kazenske evidence.

(4) Direktor Agencije za zavarovalni nadzor ne sme biti pogodbeno vezan, zaposlen ali imeti lastniških deležev pravnih oseb, ki jim Agencija za zavarovalni nadzor izdaja dovoljenje oziroma soglasje za poslovanje, in ne sme imeti funkcije v organih političnih strank.

(5) Direktor Agencije za zavarovalni nadzor vodi poslovanje Agencije za zavarovalni nadzor in organizira njeno delo.

(6) Direktor mora zagotoviti, da Agencija za zavarovalni nadzor posluje v skladu s tem zakonom. Pri svojem delu je direktor Agencije za zavarovalni nadzor dolžan varovati poslovne skrivnosti Agencije za zavarovalni nadzor.

(7) Direktor Agencije za zavarovalni nadzor opravlja svojo funkcijo na podlagi pogodbe o zaposlitvi z Agencijo za zavarovalni nadzor.

#### **V. PREDLOG, DA SE PREDLOG ZAKONA OBRAVNAVA PO NUJNEM OZIROMA SKRAJŠANEM POSTOPKU:**

Na podlagi prve in tretje alineje prvega odstavka 142. člena Poslovnika Državnega zbora (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo in 105/10) se predlaga, da Državni zbor Republike Slovenije predlog zakona obravnava po skrajšanem postopku, ker gre za manj zahtevne spremembe in dopolnitve zakona oziroma manj zahtevne uskladitve zakona s pravom Evropske unije. Pri 1. in 3. členu zakona gre za uskladitev s pravom Evropske unije, 2. ter 4. do 10. člen zakona pa predstavljajo manj zahtevne spremembe Zakona o zavarovalništvu.

#### **VI. PRILOGE: /**