

Številka: 40119-11/2026-1

Datum: 2. 10. 2026

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor o upoštevanju prebivališča zavarovanca kot okolščine za oceno tveganja in določitev višine zavarovalne premije pri avtomobilskih zavarovanjih

Šesti odstavek 521. člena Zakona o zavarovalništvu (v nadaljevanju: ZZavar-1)¹ določa, da zavarovalnice vse ponudnike in 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 ali 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.

Zagovornik načela enakosti je dne 6. 7. 2026 izdal odločbo št. 0700-45/2025/21, v kateri ugotavlja, da je zavarovalnica kršila prepoved posredne diskriminacije, ker je pri določanju premije avtomobilskega zavarovanja upoštevala naslov stalnega prebivališča zavarovanca, čeprav je vedela, da dejansko prebiva na drugem naslovu, kjer bi bila premija nižja. Zagovornik je ocenil, da takšna praksa pomeni neenako obravnavo na podlagi osebne okoliščine kraja (dejanskega) bivanja in je zavarovalnica kršila določbe Zakona o varstvu pred diskriminacijo².

Citirani šesti odstavek 521. člena ZZavar-1 daje zavarovalnici možnost, da individualizirano oceni nevarnosti ter pri določanju premij upošteva relevantne (osebne in objektivne) okoliščine, kamor spada tudi prebivališče zavarovanca.

Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) ocenjuje, da sta stalno in začasno prebivališče zavarovanca pri avtomobilskih zavarovanjih takšni osebni okoliščini, ki poleg drugih relevantnih okoliščin lahko utemeljeno vplivata na oceno prevzete nevarnosti in s tem na višino zavarovalne premije. Lokalno območje, na katerem prebiva zavarovanec, je lahko z vidika prometne varnosti bolj ali manj tvegano. Z verodostojnimi podatki o stopnji prometne varnosti lahko zavarovalnica utemeljeno diferencira premijske stopnje. Podatek o stalnem prebivališču zavarovanca je verodostojni podatek, ki ga lahko zavarovalnica uporabi kot domnevo o lokaciji pretežnega nahajanja oziroma delovanja (vožnje) zavarovanca in zavarovanega vozila. Gre za domnevo, ki jo je mogoče izpodbiti. Zavarovanec jo lahko izpodbije s potrdilom o prijavi začasnega prebivališča v skladu z določbami Zakona o prijavi prebivališča³, če iz potrdila izhaja, da prebiva na drugem lokalnem območju, ki predstavlja manjše tveganje. Začasno prebivališče bolj

¹ Uradni list RS, št. 93/15, 9/19, 49/20 - ZIUZEOP, 102/20, 48/23, 95/23 - ZIUOPZP, 78/23 - ZZVZZ-T, 84/24 - odl. US, 77/25

² Zakon o varstvu pred diskriminacijo (Uradni list RS, št. 33/16, 21/18 - ZNOrg)

³ Zakon o prijavi prebivališča (Uradni list RS, št. 52/16, 36/21, 3/22 - ZDeb, 62/24 - ZUOPUE)

natančno odraža dejansko stanje in s tem dejansko zavarovalno tveganje, zato zavarovalnica te okoliščine ne sme prezreti.

V skladu s določili 543b. člena ZZavar-1 mora zavarovalnica zavarovalca poučiti, da pri sklepanju avtomobilskega zavarovanja lahko uveljavlja lokacijo začasnega prebivališča zavarovanca, če je to zanj ugodneje.

Agencija pričakuje, da bodo zavarovalnice sledile citirani odločbi Zagovornika načela enakosti in temu stališču Agencije, pregledale zavarovalno-tehnične podlage avtomobilskih zavarovanj in pogoje avtomobilskih zavarovanj ter jih po potrebi prilagodile.

Obravnavana vsebina bo v prihodnje predmet nadzora Agencije.




mag. Gorazd Čibej
direktor

Vročiti:

- za objavo na spletni strani - tu