

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na podlagi prvega odstavka 8. člena Zakona o spremembah in dopolnitvah zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 90/12) in na podlagi devetega odstavka 83. člena ter 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo in Uradni list RS, št. 90/12, v nadaljevanju ZZavar) izdaja

S K L E P

o spremembah in dopolnitvah sklepa o podrobnejši vsebini določb zavarovalne pogodbe

1. člen

(1) V 14. členu Sklepa o podrobnejši vsebini določb zavarovalne pogodbe (Uradni list RS, št. 30/11) se dodata nova osmi in deveti odstavek, ki se glasita:

»(8) Sestavni del zavarovalne pogodbe iz prvega odstavka tega člena je tudi obrazec, na katerem so zbrani vsi stroški in druge ključne informacije o lastnostih zavarovanja, ki jih mora zavarovalnica razkriti zavarovalcu. Zavarovalnica je dolžna zavarovalcu izročiti ali poslati navedeni obrazec najkasneje v roku štirinajstih dni od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe. Za obrazec veljajo naslednje jezikovne in oblikovne zahteve:

- podatki in informacije na obrazcu morajo biti podani na jasen in povprečnemu potrošniku razumljiv način ter zapisani z berljivo velikostjo črk (ne manj kot 10pt);
- izogibati se je treba uporabi zavarovalniškega žargona in ostalih strokovnih izrazov, za katere je mogoče utemeljeno pričakovati, da povprečnemu potrošniku niso poznani in mu s tem brez dodatne razlage onemogočajo ali prekomerno otežujejo razumevanje vsebine, kadar je namesto njih mogoče uporabiti vsakdanje besede;
- podatki in informacije na obrazcu morajo biti zapisani v enakem zaporedju in z oznakami (A. - F.), kot je to zapisano v prilogi tega sklepa;
- barve, uporabljene na obrazcu, ne smejo zmanjšati razumljivosti informacij v primeru, ko bi se obrazec natisnil ali fotokopiral v črno-beli tehniki in;
- obrazec ne sme biti daljši od dveh strani A4 formata.

Vsebina, ki mora biti obvezno zapisana na obrazcu, se nahaja v prilogi 1 tega sklepa in je sestavni del tega sklepa. Obrazec je potrebno izdati kot poseben dokument oziroma ga ločiti od ostalih delov zavarovalne pogodbe.

(9) Na obrazcu je dovoljeno sklicevanje na posamezne sklope pogodbene dokumentacije, kjer je to potrebno zaradi obsega določb, ki določajo pravice in obveznosti pogodbenih strank. Sklicevanje mora obsegati tudi navedbo, kje se posamezna dokumentacija, ki je zavarovalec ni prejel, nahaja, oziroma kje mu je dostopna (na primer: internetni naslov, na poslovnih enotah zavarovalnice, itd.).«

2. člen

(1) V drugem odstavku 15. člena sklepa se beseda »sedmega« zamenja z besedo »devetega«.

3. člen

(2) V drugem odstavku 16. člena sklepa se beseda »sedmega« zamenja z besedo »devetega«.

4. člen

Zavarovalnice morajo uskladiti sklepanje zavarovanj z določbami tega sklepa do zadnjega dne v mesecu, v katerem se izteče enomesečni rok od uveljavitve tega sklepa.

5. člen

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, 12. februar 2013

EVA:2012-1611-0007

Predsednik Strokovnega sveta

Agencije za zavarovalni nadzor

Sergej Simoniti

PRILOGA 1: Vsebina, ki mora biti zapisana na obrazcu in njeni sklopi

A. Navedba, da z zavarovalno pogodbo naložbeno tveganje prevzema zavarovalec. V kolikor obstaja teoretična možnost negativnega donosa, mora zavarovalnica to navesti. V primeru, da gre za zavarovalno pogodbo z zajamčenim izplačilom, je potrebno jamstvo in njegove bistvene elemente opredeliti na povprečnemu potrošniku razumljiv način.

Navedbo vseh zavarovanih nevarnosti s pripadajočimi zavarovalnimi vsotami.

B. Opis sestavine pogodbe, ki je neposredno povezana z vrednostjo enote premoženja investicijskega sklada oziroma s spremembo indeksa vrednostnih papirjev oziroma drugo referenčno vrednostjo oziroma z vrednostjo enot premoženja kritnega sklada (naložbeni produkt), mora obsegati najmanj:

- navedbo naložbenega produkta in dokumenta, kjer je ta naložbeni produkt podrobneje opisan, ter navedbo, kje je ta dokument zavarovalcu na voljo oziroma, kje se lahko vanj vpogleda;
- kratek povzetek naložbene politike, ki velja za ta naložbeni produkt;
- navedbo višine in načina obračuna vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja investicijskega sklada oziroma indeksa vrednostnih papirjev oziroma drugo referenčno vrednostjo oziroma vrednost enote premoženja kritnega sklada;

- navedbo morebitne možnosti prestopa v druge naložbene produkte in višino stroškov, ki so povezani s prestopom v okviru iste zavarovalne pogodbe.
- C. Skupna višina premije in njena podrobna razčlenitev:
- prikaz vseh delov premije, ki so namenjeni kritju posameznih zavarovanih nevarnosti;
 - prikaz dela premije, ki je namenjen investiranju v naložbeni produkt;
 - navedbo višine posrednih in neposrednih stroškov, vključno z razkritjem metodologije oziroma načina obračuna teh stroškov.;
- D. Znesek predvidenih prihodnjih obveznosti zavarovalnice po zavarovalni pogodbi po stanju na koncu vsakega posameznega zavarovalnega leta pri naslednjih nominalnih letnih stopnjah donosa: 0%, 4% in 8% na leto.
- E. Kratko in povprečnemu potrošniku razumljivo pojasnilo o možnostih predčasne prekinitve zavarovalne pogodbe in ostalih možnostih, ki jih ima zavarovalec oziroma zavarovanec med trajanjem zavarovalne pogodbe. Pojasnilo se lahko glede podrobnosti sklicuje na člene splošnih pogojev oziroma drugo pogodbeno dokumentacijo.
- F. Navedba, da zavarovalec lahko odstopi od zavarovalne pogodbe v roku, ki ne sme biti krajši od štirinajstih dni in ne daljši od tridesetih dni od dneva sklenitve pogodbe.