

Opozorilo: Gre za neuradno prečiščeno besedilo, ki ga je pripravila Agencija za zavarovalni nadzor kot informativni pripomoček, glede katerega Agencija za zavarovalni nadzor ne prevzema odškodninske ali druge odgovornosti!

## SKLEP

### **o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja**

#### 1. člen (splošna določba)

- (1) Ta sklep določa podrobnejše pogoje za pridobitev in preizkus strokovnega znanja ter sposobnosti, ki so v skladu s 1. točko tretjega odstavka 561. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS št. 93/15, 9/19 in 102/20; v nadaljnjem besedilu: ZZavar-1) potrebni za pridobitev dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, in sicer: vsebino in obseg strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja, način preizkusa zahtevanega znanja, izvajalca preizkusa in način izvajanja tega javnega pooblastila pri izvajalcu preizkusa.
- (2) Ta sklep v skladu z 9. členom Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu (Uradni list RS, št. 28/23) ureja vsebino in obseg potrebnega strokovnega znanja za distribucijo vseevropskega osebnega pokojninskega produkta (PEPP).

#### 2. člen (vsebina in obseg potrebnega strokovnega znanja za zavarovalno zastopanje)

(1) Šteje se, da oseba izpolnjuje pogoje glede vsebine in obsega strokovnega znanja, ki je potrebno za pridobitev dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja, če ima končano najmanj srednješolsko izobrazbo V. ravni, to je, da ima zaključen štiri oziroma petletni program srednje tehniškega izobraževanja, drugega srednjega strokovnega izobraževanja ali srednjega splošnega izobraževanja, in izkaže ustrezno znanje z naslednjih področij:

1. finančno področje;
2. zavarovalno-pravne osnove;
3. premoženjska zavarovanja;
4. zavarovalni naložbeni produkti;
5. življenjska zavarovanja;
6. pozavarovanje;
7. trženje zavarovanj in pozavarovanj, varstvo potrošnikov in poslovna etika;
8. preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na področju zavarovalništva.

(2) Obseg strokovnega znanja s finančnega področja zajema najmanj osnovna znanja o:

- denarnih in finančnih instrumentih;
- udeležencih na finančnih trgih;
- delovanju finančnih trgov.

(3) Obseg strokovnega znanja s področja zavarovalno-pravnih osnov zajema najmanj poznavanje osnovnih zavarovalnih pojmov in pravnih ter ekonomskih vidikov zavarovalne pogodbe.

- (4) Obseg strokovnega znanja s področja premoženjskih zavarovanj zajema najmanj poznavanje:
- osnov o zavarovalnih vrstah premoženjskih zavarovanj, kot jih opredeljuje vsakokrat veljavni zakon o zavarovalništvu in tudi splošna vedenja ter posebna znanja o nezgodnih in zdravstvenih zavarovanjih;
  - splošnih in posebnih pogojev premoženjskih zavarovanj, vključno z dodatnimi tveganji, če jih taka zavarovanja krijejo; načel in sistema zdravstvenih zavarovanj, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja zdravstveno varstvo in zdravstveno zavarovanje, s poudarkom na prostovoljnih zdravstvenih zavarovanjih.
- (5) Obseg strokovnega znanja s področja življenjskih zavarovanj z naložbenim tveganjem (21. točka drugega odstavka 7. člena ZZavar-1) zajema najmanj poznavanje:
- zavarovalnih naložbenih produktov, vključno s splošnimi pogoji in neto premijami ter po potrebi zajamčenimi in nezajamčenimi prejemki;
  - prednosti in slabosti posameznih naložbenih možnosti za zavarovalce;
  - finančnih tveganj, ki jih nosijo zavarovalci;
  - zavarovanj, ki krijejo življenjska tveganja in drugih varčevalnih produktov;
  - zavarovalnega trga in trga varčevalnih produktov.
- (6) Obseg strokovnega znanja s področja življenjskih zavarovanj, uvrščenih v zavarovalne vrste od 19. do 24. točke drugega odstavka 7. člena ZZavar-1, razen življenjskih zavarovanj iz prejšnjega odstavka, zajema najmanj poznavanje:
- osnov teh zavarovanj, vključno s splošnimi in posebnimi pogoji za dodatna tveganja, če jih taka zavarovanja krijejo in podatki o zajamčenih prejemkih;
  - osnov o zavarovanjih iz skupine življenjskih zavarovanj, kot jih opredeljuje vsakokrat veljavni zakon o zavarovalništvu in posebna znanja v okviru teh zavarovalnih vrst;
  - načel in sistema pokojninskih zavarovanj vključno z naložbeno politiko življenjskega cikla, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, s poudarkom na prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanjih;
  - organizacije in prejemkov, ki jih zagotavlja pokojninski sistem
  - vseevropskega osebnega pokojninskega produkta (PEPP), poznavanje Uredbe (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in sveta o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu (PEPP) in Zakona o izvajanju uredbe (EU) o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu, predvsem vsebine o:
    - pogodbi o PEPP, o kateri se dogovorijo ponudniki PEPP in varčevalci PEPP;
    - postopku registracije PEPP;
    - zahtevah in pogojih glede distribucije PEPP;
    - dokumentu s ključnimi informacijami o PEPP;
    - svetovanju z zagotavljanjem osebnega priporočila potencialnim varčevalcem o PEPP v zvezi z upokojitvijo glede na zahteve in potrebe varčevalca.
- (7) Obseg strokovnega znanja s področja pozavarovanja zajema najmanj poznavanje osnov pozavarovanja in načinov pozavarovanja.
- (8) Obseg strokovnega znanja s področja trženja zavarovanj, trženja pozavarovanj, varstva potrošnikov in poslovne etike ter varovanja osebnih podatkov zajema najmanj poznavanje:
- veljavne zakonodaje na področju distribucije zavarovalnih produktov, kot so predpisi o varstvu potrošnikov, ustrezni davčni predpisi ter ustrezni predpisi o socialnem varstvu in delovnem pravu, v obsegu, kot je določen v drugem odstavku 564. člena ZZavar-1;
  - obravnavanja zahtev zavarovalcev, zavarovancev in drugih upravičencev iz zavarovalnih pogodb;
  - obravnavanja pritožb zavarovalcev, zavarovancev in drugih upravičencev iz zavarovalnih pogodb;

- d) ocenjevanja potreb stranke;
  - e) pogodbenih razmerij, zavarovalnega trga in njegovih udeležencev;
  - f) pravnega statusa zavarovalnih zastopnikov in posrednikov, profila zavarovalnega zastopnika in posrednika;
  - g) posebnosti zastopanja in posredovanja pri sklepanju zavarovalnih pogodb, med drugim tudi o bistvenih obveznostih pozavarovanca in pozavarovatelja;
  - h) standardov poslovne etike;
  - i) upravljanja navzkrižja interesov;
  - j) veljavne zakonodaje s področja varovanja osebnih podatkov.
- (9) Obseg strokovnega znanja s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma na področju zavarovalništva zajema najmanj osnovno poznavanje:
- a) določb zakona, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
  - b) predpisov, ki so izdani na podlagi zakona iz prejšnje točke, v delu, ki se nanaša na zavarovalnice ter zavarovalno zastopniške in zavarovalno posredniške družbe, kakor tudi na poznavanje indikatorjev, sprejetih za zavarovalnice.

### 3. člen

(vsebina in obseg potrebnega strokovnega znanja za zavarovalno posredovanje)

Šteje se, da oseba izpolnjuje pogoje glede vsebine in obsega strokovnega znanja, ki je potrebno za pridobitev dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja, če ima zaključeno najmanj srednješolsko izobrazbo V. ravni, to je, da ima zaključen štiri oziroma petletni program srednje tehniškega izobraževanja, drugega strokovnega izobraževanja ali splošnega izobraževanja, če izkaže ustrezno znanje s področij, navedenih v 2. členu tega sklepa, in če izkaže tudi naslednja praktična znanja, sposobnosti oziroma veščine, ki se odražajo v tem, da zna:

1. za zavarovalca izdelati primerno analizo tveganj in predlagati primerna zavarovalna kritja,
2. za zavarovalca posredovati pri sklenitvi zavarovanja, ki mu glede na okoliščine posameznega primera nudi zanj najprimernejše kritje, pri čemer se ta obveznost lahko omeji zgolj na določene zavarovalne produkte, če o tem zavarovalni posrednik zavarovalca izrecno obvesti pred pričetkom zavarovanja,
3. obvestiti zavarovalnico o zavarovalčevi ponudbi za sklenitev zavarovalne pogodbe, izročiti zavarovalcu zavarovalne pogoje in ga seznaniti s pravili za izračun premije,
4. preveriti vsebino zavarovalne police,
5. nuditi pomoč zavarovalcu v času trajanja zavarovalne pogodbe in sicer tako pred, kot tudi po nastopu zavarovalnega primera in zlasti skrbeti, da zavarovalec pravna dejanja, ki so pomembna za ohranitev oziroma uresničitev pravic na podlagi zavarovalne pogodbe opravi v rokih, določenih za opravo teh pravnih dejanj,
6. stalno preverjati zavarovalne pogodbe, ki jih je zavarovalec sklenil z njegovim posredovanjem in izdelati predloge za spremembe teh zavarovalnih pogodb z namenom doseči ustrežnejše varstvo,
7. izkazati znanja, sposobnosti oziroma veščine iz točk 1 do 6 tudi za področje distribucije vseevropskega osebnega pokojninskega produkta.

### 4. člen

(preizkus znanja)

- (1) Ustreznost znanja v obsegu, kot je predpisano v 2. in 3. členu tega sklepa (v nadaljnjem besedilu: predpisan obseg znanja), kandidat za pridobitev dovoljenja dokazuje v okviru preizkusa strokovnega

znanja (v nadaljnjem besedilu: preizkus znanja), ki ga izvaja Slovensko zavarovalno združenje, g.i.z. (v nadaljnjem besedilu: Združenje).

- (2) Pogoj za opravljen preizkus znanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja je pozitivno ocenjeno znanje iz vsakega od osmih področij iz prvega odstavka 2. člena tega sklepa, za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja pa dodatno še pozitivno ocenjeno praktično znanje, sposobnosti oziroma veščine iz vsakega od sedmih področij iz 3. člena tega sklepa.
- (3) Postopek za preizkus znanja podrobneje urejajo pravila in merila za preizkus znanja iz tretje alineje prvega odstavka 7. člena tega sklepa.
- (4) Za program usposabljanja in preizkus znanja se oblikujejo izpitni odbor in komisije za preizkus znanja.

#### 5. člen (izpitni odbor)

- (1) Izpitni odbor (v nadaljevanju: Odbor) sestavljajo štiri člani, in sicer:
  - dva predstavnika Agencije za zavarovalni nadzor,
  - predstavnik Združenja in
  - neodvisni strokovnjak s področja zavarovalništva.
- (2) Neodvisni strokovnjak je oseba, ki:
  - je strokovnjak s področja zavarovalništva in
  - ni povezana oseba z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško ali zavarovalno posredniško družbo, prav tako pa niso z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško ali zavarovalno posredniško družbo povezani njeni ožji družinski člani.
- (3) Za povezane osebe in ožje družinske člane po tem sklepu štejejo osebe, kot so opredeljene v 18. členu ZZavar-1.
- (4) Vsak član Odbora ima namestnika. Namestnik mora izpolnjevati enake pogoje kot član odbora. Mandat članov Odbora in njihovih namestnikov traja štiri leta z možnostjo ponovnega imenovanja.
- (5) Predstavnika Združenja in neodvisnega strokovnjaka ter njuna namestnika imenuje Združenje in o tem obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor. Združenje obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor o imenovanju predstavnika Združenja, neodvisnega strokovnjaka in njunih namestnikov najkasneje v roku 15 dni od imenovanja.
- (6) Delo Odbora vodi predsednik Odbora. Funkcijo predsednika Odbora opravlja vsak član Odbora po eno koledarsko leto, pri čemer je predsednik v prvem koledarskem letu veljavnosti tega sklepa predstavnik Združenja, sledita predstavnika Agencije za zavarovalni nadzor, nato pa neodvisni strokovnjak.

#### 6. člen (seznam izpraševalcev in komisije za preizkus znanja)

- (1) Minimalna pogoja za izpraševalca sta:
- najmanj prva bolonjska stopnja univerzitetnega programa (raven 6/2),
  - najmanj desetletne izkušnje s področja zavarovalništva ali področij, ki so tesno povezana z zavarovalništvom ob pogoju, da dokaže, da od zadnje zaposlitve na teh področjih ni preteklo več kot pet let.
- Seznam izpraševalcev vsebuje podatke o imenih in priimkih izpraševalcev, njihovem naslovu, izobrazbi, zaposlitvi, izkušnjah v zavarovalništvu ali na področjih povezanih z zavarovalništvom.
- (2) Komisije za preizkus znanja sestavljajo po trije člani, od katerih je eden predsednik. Predsednik komisije za preizkus znanja oziroma njegov namestnik skrbi za pravilen potek postopka.
- (3) Komisije za preizkus znanja so:
1. komisija za pisni preizkus znanja in
  2. komisije za ustni preizkus znanja.
- (4) V komisijo za ustni preizkus znanja Odbor imenuje člane iz seznama izpraševalcev.
- (5) Član komisije za preizkus znanja ne more biti oseba, ki je s kandidatom povezana oseba ali ožji družinski član.
- (6) Če pri članu komisije za ustni preizkus znanja obstajajo okoliščine, ki vzbujajo dvom o njegovi nepristranskosti, lahko kandidat Odboru pisno v treh dneh od prejema obvestila iz četrtega odstavka 9. člena tega sklepa zahteva izločitev prej navedenega člana iz komisije, pred katero naj bi opravljal ustni preizkus znanja. Če Odbor kandidata o odločitvi ne obvesti vsaj en dan pred predvidenim opravljanjem ustnega preizkusa znanja in se kandidat preizkusa znanja ne udeleži, se mu to šteje kot opravičena odsotnost. Če Odbor predlogu kandidata ne ugodí, ga o tem obvesti v roku 15 dni od prejema kandidatovega predloga. V tem primeru kandidat lahko zahteva zvočno snemanje ustnega preizkusa znanja.

## 7. člen (pristojnosti Odbora)

- (1) Pristojnosti Odbora so naslednje:
- potrjuje vprašanja za preizkus znanja, ki jih po področjih iz 2. in 3. člena tega sklepa pripravi Združenje,
  - določa pravila in merila za preizkus znanja, ki jih po področjih iz 2. in 3. člena tega sklepa pripravi Združenje,
  - daje navodila komisijam za preizkus znanja glede postopkov in pravil, ki jih predlaga Združenje,
  - določa seznam izpraševalcev za posamezno koledarsko leto,
  - s seznama izpraševalcev imenuje komisije za pisni in ustni preizkus znanja,
  - obravnava ugovore kandidatov,
  - odloča o pristopnini k preizkusu znanja, ki jo predlaga Združenje, s specifikacijo vseh postavk, upoštevanih v izračunu pristopnine,
  - odloča o drugih zadevah v skladu s tem sklepom.

- (2) Odbor lahko sprejema odločitve, če so na seji prisotni vsi člani oziroma v primeru odsotnosti katerega od članov njegov namestnik. Odločitev Odbora je sprejeta, če zanjo glasujejo najmanj trije člani oziroma njihovi namestniki, med njimi oba predstavnika Agencije za zavarovalni nadzor.
- (3) Odbor se sestaja na sejah, ki so sklicane najmanj osem dni pred samo sejo.

**8. člen**  
(pristojnosti komisij za preizkus znanja)

Pristojnosti komisij za preizkus znanja so naslednje:

- izvajanje pisnega in ustnega preizkusa znanja,
- potrjevanje rezultatov preizkusov znanja,
- podajanje predlogov Odboru za spremembe programa usposabljanja, vprašanj ter pravil in meril za preizkus znanja iz prve, druge in tretje alineje prvega odstavka 7. člena tega sklepa.

**9. člen**  
(objave o preizkusih znanja)

- (1) Združenje najmanj enkrat letno na svoji spletni strani za tekoče koledarsko leto objavi roke za opravljanje preizkusov znanja in višino pristopnine ter določi roke, v katerih je potrebno vložiti prijavo oziroma odjavo in dokazila o izpolnjevanju pogojev ter način obveščanja kandidatov v primeru izpolnjevanja oziroma neizpolnjevanja pogojev.
- (2) Rok za prijavo ne sme biti krajši od osem dni od dneva objave razpisa posameznega preizkusa znanja (v nadaljnjem besedilu: razpis), razpis pa mora biti objavljen najkasneje 30 dni pred razpisanim preizkusom znanja.
- (3) Prijava kandidata mora vsebovati ime in priimek, naslov, datum, kraj in državo rojstva, podatke o trenutni zaposlitvi in dokazila o izpolnjevanju pogojev za prijavo v skladu s tem sklepom.
- (4) Združenje na podlagi prejete prijave ugotovi, če kandidat izpolnjuje pogoje razpisa ter posameznega kandidata obvesti o izpolnjevanju pogojev in o članih komisije za ustni preizkus znanja najkasneje v roku osem dni od zadnjega dne roka za prijavo. V primeru, da Združenje ugotovi, da kandidat ne izpolnjuje pogojev razpisa, kandidata v roku osem dni od zadnjega dne roka za prijavo obvesti o neizpolnjevanju pogojev.

**10. člen**  
(potek preizkusa znanja)

- (1) Preizkus znanja poteka v pisni in ustni obliki po posameznih področjih iz 2. ali 3. člena tega sklepa.
- (2) Kandidat opravlja ustni del preizkusa znanja pred komisijo za ustni preizkus znanja.
- (3) Pred pristopom k preizkusu znanja se mora kandidat identificirati z osebnim dokumentom.

- (4) Poleg članov komisije za ustni preizkus znanja so lahko, če v to privoli tudi kandidat, pri ustnem delu preizkusa znanja navzoče tudi druge osebe.
- (5) O poteku ustnega dela preizkusa znanja se za vsakega kandidata vodi zapisnik z naslednjimi podatki: ime in priimek, datum rojstva, zaključena izobrazba, podatek o delodajalcu, podatek o tem, ali in kolikokrat je kandidat že opravljal preizkus znanja, imena in priimki članov komisije za ustni preizkus znanja in zapisnikarja, področja, iz katerih je kandidat opravljal preizkus znanja, vprašanja z ustnega dela preizkusa znanja in uspeh kandidata pri preizkusu znanja. Zapisnik vsebuje tudi datum opravljanja ustnega dela preizkusa znanja ter podpise članov komisije za preizkus znanja in zapisnikarja. Izpitna vprašanja so priloga zapisnika.
- (6) Združenje za vsakega kandidata 99 let hrani dokumentacijo, ki vsebuje:
- zadnjo prijavo k preizkusu znanja,
  - obvestilo o dnevu opravljanja preizkusa znanja,
  - kopijo spričevala o zaključeni stopnji izobrazbe,
  - izpitno polo in ocenjevalni obrazec za pisni del preizkusa znanja,
  - zapisnik o poteku ustnega dela preizkusa znanja in
  - potrdilo o opravljenem preizkusu znanja iz drugega odstavka 11. člena tega sklepa.
- (7) Opravljen pisni del preizkusa znanja je pogoj za pristop k ustnemu delu preizkusa znanja.

#### 11. člen (objava rezultata)

- (1) Uspeh kandidata pri preizkusu znanja se ocenjuje na opisni način, in sicer:
- kandidat je preizkus znanja opravil,
  - kandidat preizkusa znanja ni opravil.
- (2) Združenje kandidata o uspehu pri preizkusu znanja pisno obvesti najkasneje v roku 15 dni po končanem preizkusu. Če je kandidat preizkus znanja opravil, mu Združenje posreduje tudi potrdilo o opravljenem preizkusu znanja.
- (3) Če kandidat preizkusa znanja ni opravil, ima pravico do ponovnega opravljanja.

#### 12. člen (stroški izobraževanja)

- (1) Stroški preizkusa znanja se v celoti krijejo iz pristopnine k preizkusu znanja, ki jo je dolžan plačati kandidat pred opravljanjem preizkusa.
- (2) Če kandidat iz opravičljivih razlogov ne pristopi k opravljanju preizkusa znanja, se mu plačano pristopnino vrne, pri čemer se odbijejo stroški nakazila ali pa se mu omogoči opravljanje preizkusa znanja v prvem naslednjem razpisanem roku.

#### 13. člen (varstvo pravic kandidatov)

- (1) Kandidat lahko ugovarja zoper nepravilnosti, postopke in sklepe Združenja ter zoper nepravilnosti postopkov, sklepe in ocene komisij za preizkus znanja. Ugovor se vloži pisno v roku osmih dni po prejemu obvestila o uspehu pri preizkusu znanja, z oznako "ugovor" v zaprti kuverti, naslovljeni na Izpitni odbor pri Združenju. Ugovor se obravnava na seji Odbora najkasneje v 15 dneh po prejemu ugovora.
- (2) Odbor mora odločiti o ugovoru najkasneje v 30 dneh od prejema. Odbor odloči o ugovoru na podlagi:
  - pregleda izpitnih pol pisnega preizkusa znanja,
  - zapisnika o poteku ustnega dela preizkusa znanja in
  - morebitnega zvočnega zapisa ustnega dela preizkusa znanja.
- (3) O odločitvi Odbora je kandidat pisno obveščen v roku osmih dni po sprejeti odločitvi. Odločitev Odbora je dokončna.

**14. člen**  
(prehodna določba in uveljavitev)

- (1) S pogoji iz prvega odstavka 6. člena se je treba uskladiti najkasneje do 1. septembra 2024.
- (2) Izpitni odbor uskladi program usposabljanja in preizkus znanja z vsebino in obsegom potrebnega strokovnega znanja iz 2. in 3. člena tega sklepa najkasneje do 1. 1. 2024.

**Sklep o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja** je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 1/2016 dne 8. 1. 2016

---

**Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja**, objavljen v Uradnem listu RS, št. 32/2019 dne 17. 5. 2019, vsebuje tudi določbo:

**6. člen**  
(prehodna določba in uveljavitev)

Odbor najkasneje do 31. avgusta 2019 potrdi vprašanja za preizkus znanja, ki jih pripravi Združenje. Vprašanja za preizkus znanja iz prejšnjega stavka ter učna in ostala gradiva, ki ustrezajo predpisanemu obsegu znanja, se uporabljajo od 1. septembra 2019.

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

---

**Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja**, objavljen v Uradnem listu RS, št. 89/2022 dne 1. 7. 2022, vsebuje tudi določbo:

**5. člen**



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

---

**Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja**, objavljen v Uradnem listu RS, št. 54/2023 dne 12. 5. 2023, vsebuje tudi določbo:

#### 6. člen

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