

Javna objava ukrepa nadzora

PODATKI O KRŠITELJU	Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje, Zagreb, Allianz Slovenija, zavarovalna podružnica, Dunajska cesta 156, 1000 Ljubljana
OPIS OKOLIŠČIN IN RAVNANJ, KI POMENIJO KRŠITEV ZZAVAR-1	Agencija za zavarovalni nadzor je v odredbi o odpravi kršitev št. 0601-14/2024-6 z dne 13. 1. 2025 (v nadaljevanju: Odredba) ugotovila, da je družba Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje, Zagreb, Allianz Slovenija, zavarovalna podružnica, Dunajska cesta 156, 1000 Ljubljana, kršila: - deseti odstavek 521. člena ZZavar-1 in prvi odstavek 4. člena Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2358 z dne 21. septembra 2017 o dopolnitvi Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevami glede nadzora in upravljanja produktov za zavarovalnice in distributerje zavarovalnih produktov (Uradni list EU L 341, 20. 12. 2017, str. 1-7, v nadaljevanju: Delegirana uredba POG), ker ni opredelila in izvedla vseh postopkov (distribucijske strategije, ni opravila oz. ustrezno izkazala izvedenega testiranja novih zavarovalnih produktov in za posamezen nov zavarovalni produkt ni opredelila načrta pregleda produkta) za razvoj in nadzor zavarovalnih produktov (v nadaljevanju: POG postopkov) za vsak na novo razvit ali pomembno prilagojen obstoječi zavarovalni produkt (v nadaljevanju: nov zavarovalni produkt), ki se distribuira na območju Republike Slovenije od 23. 2. 2018 dalje in ker ne izkazuje ustrezno uporabe načela sorazmernosti pri POG postopkih novih zavarovalnih produktov glede na njihovo raven zahtevnosti in tveganja ter naravo, obseg in kompleksnost poslovanja Podružnice; - enajsti odstavek 521. člena ZZavar-1 ter prvi odstavek 5. člena Delegirane uredbe POG, ker ne opredeli za vsak nov zavarovalni produkt, ki se distribuira na območju Republike Slovenije , dovolj natančno oziroma podrobno ciljnega trga v odvisnosti od značilnosti, profila tveganja, kompleksnosti in narave novega zavarovalnega produkta; - prvi odstavek 8. člena Delegirane uredbe POG, ker ne opredeli za vsak nov zavarovalni produkt, ki se distribuira na območju Republike Slovenije, ustreznih distribucijskih kanalov, ki so primerni za ciljni trg, glede na posebne značilnosti novega zavarovalnega produkta; - trinajsti odstavek 521. člena ZZavar- 1 ter drugi in tretji odstavek 8. člena Delegirane uredbe POG, ker distributerjem zavarovalnih produktov ne da na voljo vseh ustreznih informacij o novih zavarovalnih produktih, ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije, njihovem postopku za odobritev, o opredeljenih ciljnih trgih in priporočeni distribucijski strategiji, ki distributerjem omogočajo, da razumejo zavarovalne produkte in opredeljeni ciljni trg za zavarovalne produkte, da lahko opredelijo vse stranke, katerih potrebe, značilnosti in cilji niso združljivi z zavarovalnim produktom ter da lahko izvajajo distribucijo v skladu z najboljšim interesom strank;

	- prvi odstavek 6. člena Delegirane uredbe POG, ker pred trženjem novih zavarovalnih produktov, ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije, ni izvedla ustreznega testiranja teh novih zavarovalnih produktov glede na njihovo stopnjo zahtevnosti oz. kompleksnosti ter predvsem z vidika primernosti in vrednosti posameznega novega zavarovalnega produkta za opredeljeni ciljni trg; - 526. člen ZZavar-1, ker besedilo Splošnih zavarovalnih pogojev za prostovoljno nezgodno zavarovanje oseb z oznako SI-471-0718, ki se uporabljajo pri opravljanju zavarovalnih poslov na območju Republike Slovenije, v delu, ki opredeljuje zavarovalno kritje smrti zaradi bolezni, nenadne smrti zaradi bolezni in zavarovalno kritje za težka bolezenska stanja, kot tudi obseg obveznosti Zavarovalnice (Podružnice) za navedene zavarovalne primere, ni razumljivo in enopomensko oblikovano.
NARAVA UGOTOVLJENIH KRŠITEV ZZAVAR-1	<u>V povzetku:</u> Subjekt nadzora je kršil določbe ZZavar-1 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2358 z dne 21. septembra 2017 o dopolnitvi Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevami glede nadzora in upravljanja produktov za zavarovalnice in distributerje zavarovalnih produktov - Delegirana uredba POG glede opredelitve in izvedbe vseh postopkov za vsak na novo razvit ali pomembno prilagojen obstoječi zavarovalni produkt. Prav tako besedilo Splošnih zavarovalnih pogojev za prostovoljno nezgodno zavarovanje oseb z oznako SI-471-0718, ni bilo razumljivo in enopomensko oblikovano.
IZREK UGOTOVLJENIH KRŠITEV	1. Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) ugotavlja, da Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje, Zagreb, Allianz Slovenija, zavarovalna podružnica, Dunajska cesta 156, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: Podružnica ali Zavarovalnica) pri opravljanju zavarovalnih poslov na območju Republike Slovenije krši: 1.1. deseti odstavek 521. člena ZZavar-1 in prvi odstavek 4. člena Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2358 z dne 21. septembra 2017 o dopolnitvi Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevami glede nadzora in upravljanja produktov za zavarovalnice in distributerje zavarovalnih produktov (Uradni list EU L 341, 20. 12. 2017, str. 1-7, v nadaljevanju: Delegirana uredba POG), ker ni opredelila in izvedla vseh postopkov (distribucijske strategije, ni opravila oz. ustrezno izkazala izvedenega testiranja novih zavarovalnih produktov in za posamezen nov zavarovalni produkt ni opredelila načrta pregleda produkta) za razvoj in nadzor zavarovalnih produktov (v nadaljevanju: POG postopkov) za vsak na novo razvit ali pomembno prilagojen obstoječi zavarovalni produkt (v nadaljevanju: nov zavarovalni produkt), ki se distribuira na območju Republike Slovenije od 23. 2. 2018 dalje in ker ne izkazuje ustrezno uporabe načela sorazmernosti pri POG postopkih novih zavarovalnih produktov glede na njihovo raven zahtevnosti in tveganja ter naravo, obseg in kompleksnost poslovanja Podružnice; 1.2. enajsti odstavek 521. člena ZZavar-1 ter prvi odstavek 5. člena Delegirane uredbe POG, ker ne opredeli za vsak nov zavarovalni produkt,

	ki se distribuira na območju Republike Slovenije , dovolj natančno oziroma podrobno ciljnega trga v odvisnosti od značilnosti, profila tveganja, kompleksnosti in narave novega zavarovalnega produkta; 1.3. prvi odstavek 8. člena Delegirane uredbe POG, ker ne opredeli za vsak nov zavarovalni produkt, ki se distribuira na območju Republike Slovenije, ustreznih distribucijskih kanalov, ki so primerni za ciljni trg, glede na posebne značilnosti novega zavarovalnega produkta; 1.4. trinajsti odstavek 521. člena ZZavar- 1 ter drugi in tretji odstavek 8. člena Delegirane uredbe POG, ker distributerjem zavarovalnih produktov ne da na voljo vseh ustreznih informacij o novih zavarovalnih produktih, ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije, njihovem postopku za odobritev, o opredeljenih ciljnih trgih in priporočeni distribucijski strategiji, ki distributerjem omogočajo, da razumejo zavarovalne produkte in opredeljeni ciljni trg za zavarovalne produkte, da lahko opredelijo vse stranke, katerih potrebe, značilnosti in cilji niso združljivi z zavarovalnim produktom ter da lahko izvajajo distribucijo v skladu z najboljšim interesom strank; 1.5. prvi odstavek 6. člena Delegirane uredbe POG, ker pred trženjem novih zavarovalnih produktov, ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije, ni izvedla ustreznega testiranja teh novih zavarovalnih produktov glede na njihovo stopnjo zahtevnosti oz. kompleksnosti ter predvsem z vidika primernosti in vrednosti posameznega novega zavarovalnega produkta za opredeljeni ciljni trg; 1.6. 526. člen ZZavar-1, ker besedilo Splošnih zavarovalnih pogojev za prostovoljno nezgodno zavarovanje oseb z oznako SI-471-0718, ki se uporabljajo pri opravljanju zavarovalnih poslov na območju Republike Slovenije, v delu, ki opredeljuje zavarovalno kritje smrti zaradi bolezni, nenadne smrti zaradi bolezni in zavarovalno kritje za težka bolezenska stanja, kot tudi obseg obveznosti Zavarovalnice (Podružnice) za navedene zavarovalne primere, ni razumljivo in enopomensko oblikovano. 2. Agencija nalaga Podružnici, da odpravi kršitve iz 1. točke tega izreka v roku 6 mesecev od vročitve odredbe na način, da bo: 2.1. glede kršitve 1.1., opredelila POG postopke za vse nove zavarovalne produkte (ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije), ki bodo sorazmerni glede na raven zahtevnosti in tveganja ter naravo novega zavarovalnega produkta ter obseg in kompleksnost poslovanja Podružnice; 2.2. glede kršitve 1.2., dovolj natančno oziroma podrobno opredelila ciljni trg za vse nove zavarovalne produkte (ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije) glede na stopnjo zahtevnosti oziroma kompleksnosti, profila tveganja in narave novega zavarovalnega produkta;
--	--

	2.3. glede kršitve 1.3., za vse nove zavarovalne produkte (ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije) opredelila ustrezne distribucijske kanale, ki so primerni za ciljni trg glede na posebne značilnosti novih zavarovalnih produktov; 2.4. glede kršitve 1.4., za zavarovalne produkte (ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije) dala distributerjem zavarovalnih produktov na voljo vse ustrezne informacije o novih zavarovalnih produktih, postopku za odobritev novih zavarovalnih produktov in o opredeljenih ciljnih trgih ter priporočeni distribucijski strategiji novih zavarovalnih produktov ter da so navedene informacije jasne, popolne in posodobljene; 2.5. glede kršitve 1.5., pred trženjem novih zavarovalnih produktov (ki se distribuirajo na območju Republike Slovenije) izvedla ustrezna testiranja novih zavarovalnih produktov glede na njihovo stopnjo zahtevnosti oz. kompleksnosti ter predvsem z vidika primernosti in vrednosti posameznega novega zavarovalnega produkta za opredeljeni ciljni trg; 2.6. glede kršitve 1.6. v Splošnih pogojih za prostovoljno nezgodno zavarovanje oseb z oznako SI-471-0718, ki se uporabljajo pri opravljanju zavarovalnih poslov na območju Republike Slovenije, razumljivo in enopomensko opredelila zavarovano kritje smrti zaradi bolezni, nenadne smrti zaradi bolezni in zavarovalno kritje za težka bolezenska stanja, kot tudi obseg obveznosti Zavarovalnice (Podružnice) za navedene zavarovalne primere. 3. Agencija nalaga Podružnici, da ji v roku za odpravo kršitev, to je 6 mesecev od vročitve odredbe, predloži poročilo o odpravi kršitev in dokazila o odpravi kršitev, iz katerih bo izhajalo, da so bile ugotovljene kršitve odpravljene na način določen v 2. točki tega izreka. 4. Agencija bo javno objavila informacije o izrečenem ukrepu nadzora, in sicer o kršitelju (naziv in sedež pravne osebe) iz 1. točke izreka, o kršitvi iz 1. točke izreka (opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ter naravo ugotovljenih kršitev) in izrek ukrepa iz 1. do 5. točke izreka na spletni strani Agencije, ko bo postala odločitev o izreku ukrepa nadzora pravnomočna. Informacija o ukrepu nadzora bo objavljena dve leti. 5. Podružnica je dolžna Agenciji plačati nadomestilo v višini 6.300,00 EUR v roku 15 dni od vročitve te odredbe z nakazilom na račun št. SI56 0110 0637 0164 439, v primeru zamude plačila nadomestila pa tudi zakonske zamudne obresti od dneva zapadlosti nadomestila do plačila.
--	--

INFORMACIJA O TEM, ALI JE ZOPER ODREDBO ZAČET POSTOPEK SODNEGA VARSTVA V SKLADU Z ZZAVAR-1	Pravna sredstva zoper Odredbo niso bila vložena. Odredba je pravnomočna. Kršitev je bila odpravljena (Odločba o odpravi kršitev št. 0601-14/2024-9 z dne 27. 8. 2025).
---	--