

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PODATKI O KRŠITELJU</b>                                     | Merkur zavarovalnica, Dunajska cesta 58, 1000 Ljubljana                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>OPIS OKOLIŠČIN IN RAVNANJ, KI POMENIJO KRŠITEV ZZAVAR-1</b> | Agencija za zavarovalni nadzor je v Odredbi o odpravi kršitev št. 3230-137/2023-30 z dne 15. 10. 2024 ugotovila, da Merkur zavarovalnica, Dunajska cesta 58, 1000 Ljubljana krši določbo 5. točke prvega odstavka in drugi odstavek 50. člena Zakona o zavarovalništvu, ker na področju udeležbe pri dobičku življenjskih zavarovanj po Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje - ŽZ 2002, ni vzpostavila in ne uresničuje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, ki bi obsegal pisna pravila upravljanja tveganj in nima preglednih in razumljivih pisnih pravil sistema upravljanja v povezavi s 7. točko prvega odstavka 521. člena ZZavar-1 in 1. točko tretjega odstavka 522. člena ZZavar-1 s tem, ko nima preglednih in razumljivih pravil o upoštevanju pogojev, osnov in meril za udeležbo pri dobičku v primeru življenjskih zavarovanj po Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje - ŽZ 2002, na podlagi katerih presoja udeležbo zavarovalcev pri dobičku in zavarovalce obvešča o stanju udeležbe pri dobičku .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>NARAVA UGOTOVLJENIH KRŠITEV ZZAVAR-1</b>                    | Subjekt nadzora je kršil določbe ZZavar-1 glede trdnega in zanesljivega sistema upravljanja.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>IZREK UGOTOVLJENIH KRŠITEV</b>                              | <p>1. Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) ugotavlja, da MERKUR zavarovalnica d.d., Dunajska cesta 58, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: Zavarovalnica), na področju udeležbe pri dobičku življenjskih zavarovanj po Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje - ŽZ 2002 krši:</p> <p>5. točko prvega odstavka in drugi odstavek 50. člena ZZavar-1, ker ni vzpostavila in ne uresničuje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, ki bi obsegal pisna pravila upravljanja tveganj in nima preglednih in razumljivih pisnih pravil sistema upravljanja v povezavi s 7. točko prvega odstavka 521. člena ZZavar-1 in 1. točko tretjega odstavka 522. člena ZZavar-1 s tem, ko nima preglednih in razumljivih pravil o upoštevanju pogojev, osnov in meril za udeležbo pri dobičku v primeru življenjskih zavarovanj po Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje - ŽZ 2002, na podlagi katerih presoja udeležbo zavarovalcev pri dobičku in zavarovalce obvešča o stanju udeležbe pri dobičku.</p> <p>2. Agencija nalaga Zavarovalnici, da odpravi kršitev iz 1. točke izreka na način, da:</p> <p>2.1. v roku 3 mesecev od vročitve odredbe pripravi in sprejme pregledna in razumljiva pisna pravila o udeležbi pri dobičku za zavarovalne police življenjskega zavarovanja po Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje - ŽZ 2002, ki morajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• vsebovati pregledna pravila o tem, kdaj so zavarovalci udeleženi pri dobičku, kar pomeni, da vsebujejo razumljiva pravila o upoštevanju pogojev in merili za udeležbo pri dobičku po splošnih pogojih;</li> <li>• jasno določiti, kaj so osnove za ugotavljanje vira dobička, v kolikšnem deležu so zavarovalci udeleženi pri dobičku in kako se ugotavlja skupni znesek za udeležbo pri dobičku;</li> <li>• jasno določiti, kdo je udeležen pri dobičku v smislu skupin zavarovalcev, kako se morebitne izgube posamezne skupine pokrivajo z ostalimi skupinami ter kako se določi dobiček na posamezni polici;</li> <li>• biti zapisana tako, da so preverljiva s strani strokovno usposobljene osebi in</li> </ul> |

|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• biti skladna s sklenjenimi zavarovalnimi pogodbami in splošnimi pogoji ŽZ 2002.</li> </ul> <p>2.2. v roku 4 mesecev od vročitve odredbe opravi ponovno presojo udeležbe pri dobičku na podlagi sprejetih pravil iz 2.1. točke izreka, in sicer za od (vključno) poslovnega leta 2019 naprej.</p> <p>2.3. v roku 5 mesecev od vročitve odredbe, po ponovni presoji iz 2.2. točke izreka na podlagi sprejetih pravil iz 2.1. točke izreka, obvestiti zavarovalce o morebitni udeležbi pri dobičku za od (vključno) poslovnega leta 2019 naprej in novem stanju udeležbe pri dobičku.</p> <p>3. Agencija nalaga Zavarovalnici, da ji:</p> <p>3.1. v rokih za odpravo kršitev iz 2.1., 2.2. in 2.3. točke izreka predloži vmesna poročila o odpravi kršitev;</p> <p>3.2. v roku 6 mesecev od vročitve odredbe predloži končno poročilo o odpravi kršitev in dokazila o odpravi kršitev, iz katerih bo izhajalo, da so bile ugotovljene kršitve iz 1. točke izreka odpravljene na način, določen v 2. točki izreka.</p> <p>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.</p> <p>5. Zavarovalnica je dolžna Agenciji na račun št. SI56 0110 0637 0164 439 plačati nadomestilo v višini 1.050,00 EUR v roku 15 dni od vročitve te odredbe o odpravi kršitev, v primeru zamude plačila nadomestila pa še zakonske zamudne obresti od zapadlosti plačila nadomestila do izpolnitve.</p> |
| <p><b>INFORMACIJA O TEM, ALI JE ZOPER ODLOČBO ZAČET</b></p> <p><b>POSTOPEK SODNEGA VARSTVA V SKLADU Z ZZAVAR-1</b></p> | <p>Subjekt nadzora je zoper odredbo vložil ugovor, ki ga je senat Agencije zavrnil.</p> <p>Tožba ni bila vložena. Odredba je postala pravnomočna dne 3. 3. 2025.</p> <p>Zavarovalnica je dne 11. 4. 2025 Agenciji za zavarovalni nadzor posredovala prvo vmesno poročilo o odpravi kršitev, dne 20. 6. 2025 dopolnitev prvega vmesnega poročila, dne 18. 7. 2025 drugo vmesno poročilo o odpravi kršitev ter dne 22.8.2025 tretje vmesno poročilo o odpravi kršitev.</p> <p>Agencija za zavarovalni nadzor je dne 23. 9. 2025 prejela končno poročilo o odpravi kršitev in dokazila o odpravi kršitev.</p> <p>Senat Agencije je dne 13. 10. 2025 sprejel Odločbo št. 3230-137/2023-47, s katero je bilo ugotovljeno, da je kršitev odpravljena na način in v roku, določenem z Odredbo o odpravi kršitve.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |