NAVODILO ZA VLOŽITEV

zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja na podlagi tretjega odstavka 561. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, 9/19, 102/20, 48/23, 78/23 – ZZVZZ-T, 84/24 – odl. US in 77/25, v nadaljevanju: ZZavar-1)

Posle zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja lahko pri zavarovalnici, zavarovalno zastopniški družbi, zavarovalno posredniški družbi, zastopniku dopolnilnih zavarovanj ali banki, samostojno opravljajo samo fizične osebe, ki imajo dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja (prvi odstavek 561. člena ZZavar-1).

Zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja oseba napiše sama in jo pošlje po pošti oz. odda osebno v glavni pisarni Agencije za zavarovalni nadzor ali preko njenega spletnega sistema.

Obrazec ni predpisan.

V zahtevi za izdajo dovoljenja mora biti jasno napisano, za katere posle želi oseba pridobiti dovoljenje, t.j. za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja **ali** za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja (le eno od obeh je mogoče) in da ga želi pridobiti na podlagi tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1.

Agencija za zavarovalni nadzor izda dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali posredovanja, če oseba izpolnjuje pogoje, navedene v tretjem odstavku 561. člena ZZavar-1.

V zahtevi mora oseba obvezno navesti:
- ime in priimek,
- naslov,
- telefonsko številko ali naslov elektronske pošte[1].

V kolikor ima oseba pooblaščenca, ki jo zastopa v postopku (odvetniška družba, zavarovalnica, ipd.), v zahtevi navede naziv in naslov pooblaščenca ter k zahtevi obvezno priloži pooblastilo tej osebi za zastopanje v postopku.

*K zahtevi morajo biti **priložena naslednja dokazila**:*

1. Potrdilo o opravljenem preizkusu strokovnih znanj.

2. Dokazilo o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja s pravno osebo s sedežem v Republiki Sloveniji, t.j. z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško družbo, zavarovalno posredniško družbo oz. samostojnim podjetnikom posameznikom, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko oz. z navedenimi pravnimi osebami s sedežem v drugi državi članici.

[1] Navedeni podatek ni obvezen. Navede se ga zaradi lažje in hitrejše obravnave zahteve. Navedeni podatki se uporabljajo izključno samo za namen obravnave zahteve in izdaje dovoljenja.

Če je oseba pridobivala trimesečne izkušnje pri osebah s sedežem v Republiki Sloveniji dokazila obsegajo:

a. izjava mentorja, iz katere bo razvidno, da je oseba v obdobju (od kdaj do kdaj) pod nadzorom in ob navzočnosti mentorja opravljala posle pomožnega zavarovalnega zastopnika oz. zavarovalnega posrednika **ali**
dokazilo o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki niso v povezavi s sklepanjem ali posredovanjem pri sklepanju zavarovanj, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico in pri katerih je neposredno uporabljala zavarovalne pogoje (splošne in posebne zavarovalne pogoje, zavarovalno tehnične podlage, cenike ipd.), t.j. dela v razvoju zavarovalnih produktov, aktuarska dela ipd.,
b. kopija pogodbe o zaposlitvi in opis del in nalog za delovno mesto, če to ni razvidno iz pogodbe o zaposlitvi oz. kopija podjemne pogodbe z opisom del in nalog osebe,
c. izjava zakonitega zastopnika družbe oz. samostojnega podjetnika posameznika o času trajanja pogodbe (od kdaj do kdaj je pogodba trajala oz. da še traja).

Če je oseba pridobivala trimesečne izkušnje pri osebah s sedežem v drugi državni članici mora k zahtevi priložiti tudi v slovenščino prevedena naslednja dokazila:

a. kopijo pogodbe kot dokazilo o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja s pravno osebo, ki v državi članici sme opravljati dejavnost zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja,
b. potrdilo nadzornega organa države članice, da pravna oseba, pri kateri oseba pridobiva izkušnje, sme opravljati dejavnost zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici,
c. potrdilo nadzornega organa države članice, da mentor sme samostojno opravljati posle zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici.

3. Dokazilo Ministrstva za pravosodje, Župančičeva 3, Ljubljana, da oseba v zadnjih petih letih ni bila pravnomočno in nepogojno obsojena za kaznivo dejanje zoper premoženje, gospodarstvo ali pravni promet na kazen zapora več kot treh mesecev.

4. Dokazilo Okrožnega sodišča v Republiki Sloveniji, da nad osebo ni bil začet postopek osebnega stečaja ali je bil postopek osebnega stečaja pravnomočno končan, najmanj pet let pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja.

Dokazili pod točko 3 in točko 4 lahko pridobi tudi Agencija za zavarovalni nadzor iz uradnih evidenc, v kolikor oseba izpolni in predloži **pooblastilo** za pridobitev teh podatkov.

5. Potrdilo o plačilu takse v višini 126 evrov.

6. Kopijo police o zavarovanju poklicne odgovornosti (le pri zahtevi za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja).

Obrazložitev:

K1) Potrdilo po opravljenem preizkusu strokovnega znanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja izda Slovensko zavarovalno združenje, g.i.z., Železna cesta 14, Ljubljana.

K2) Oseba mora izkazati, da je pridobila izkušnje na področju zavarovalnih poslov v skupnem trajanju najmanj treh mesecev.

Ustrezne izkušnje za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov **zavarovalnega zastopanja**, se štejejo delovne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico ali zavarovalno zastopniško družbo ali zavarovalno posredniško družbo oz. samostojnim podjetnikom posameznikom, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko.

Ustrezne izkušnje za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov **zavarovalnega posredovanja**, se štejejo delovne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico ali z zavarovalno posredniško družbo oz. samostojnim podjetnikom posameznikom, ki ima dovoljenje za opravljanje dejavnosti zavarovalnega posredovanja.

Ustrezne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih oseba pridobiva kot **pomožni zavarovalni zastopnik ali kot pomožni zavarovalni posrednik**, se štejejo delovne izkušnje, če jih je ta oseba pridobila pod mentorstvom osebe, ki je imela dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oz. dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja. Posamezni mentor je lahko mentor največ petim osebam hkrati, pri čemer velja, da je mentor pomožnemu zavarovalnemu posredniku le oseba, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja (drugi odstavek 561. člena ZZavar-1).

Navedene izkušnje je treba izkazati z naslednjimi listinami:

a. izjavo mentorja, iz katere bo razvidno, da je oseba v obdobju (od kdaj do kdaj) pod nadzorom in ob navzočnosti mentorja opravljala posle pomožnega zavarovalnega zastopnika oz. zavarovalnega posrednika **ali**
   dokazilom o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki niso v povezavi s sklepanjem ali posredovanjem pri sklepanju zavarovanj, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico in pri katerih je neposredno uporabljala zavarovalne pogoje (splošne in posebne zavarovalne pogoje, zavarovalno tehnične podlage, cenike ipd.), t.j. dela v razvoju zavarovalnih produktov, aktuarska dela ipd.,
b. kopijo pogodbe o zaposlitvi ter opis del in nalog za delovno mesto, če to ni razvidno iz pogodbe oz. kopijo podjemne pogodbe z opisom del in nalog osebe,
c. izjavo zakonitega zastopnika družbe oziroma samostojnega podjetnika posameznika o času trajanja pogodbe (od kdaj do kdaj je pogodba trajala oz. če še traja).

Če je oseba pridobivala trimesečne izkušnje pri osebah s sedežem v drugi državni članici mora zahtevi priložiti tudi v slovenščino prevedena naslednja dokazila:

a. kopijo pogodbe kot dokazilo o najmanj trimesečnih izkušnjah s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja s pravno osebo, ki v državi članici sme opravljati dejavnost zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja,
b. potrdilo nadzornega organa države članice, da pravna oseba, pri kateri oseba pridobiva izkušnje, sme opravljati dejavnost zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici,
c. potrdilo nadzornega organa države članice, da mentor sme samostojno opravljati posle zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici.

K3 in K4) Potrdilo o nekaznovanju izdaja Ministrstvo za pravosodje, Zupančičeva 3, 1000 Ljubljana. Navodilo, kako pridobite to dokazilo, najdete na:
http://e-uprava.gov.si/podrocja/vloge/vloga.html?id=1459.

Potrdilo glede začetka postopka osebnega stečaja ali da je bil postopek osebnega stečaja pravnomočno končan, izda krajevno pristojno Okrožno sodišče v Republiki Sloveniji.

Dokazila, pod točko 3. in 4., ki so priložena k zahtevi, ne smejo biti starejša od enega meseca.

Obe potrdili lahko pridobi tudi Agencija za zavarovalni nadzor, v kolikor oseba izpolni in predloži **pooblastilo** za pridobitev podatkov.

K5) Na dan vložitve zahteve mora oseba, v skladu s tarifno številko 39 Tarife o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 52/16, 75/19 in 22/25) Agenciji za zavarovalni nadzor plačati takso v višini 126 evrov z nakazilom na transakcijski račun Agencije za zavarovalni nadzor št. IBAN SI56011006370164439, namen nakazila: dovoljenje ter ime in priimek.

Kopija dokazila o plačilu je priloga k zahtevi za izdajo dovoljenja.

K6) Četrti odstavek 551. člena ZZavar-1 določa, da mora imeti **zavarovalni posrednik** zavarovano poklicno odgovornost za celotno ozemlje EU za zavarovalno vsoto, ki ne sme biti manjša od 1.564.610 evrov na en odškodninski zahtevek oziroma 2.315.610 evrov za vse odškodninske zahtevke skupno v enem letu, razen če je to zavarovanje že zagotovila pravna oseba, v imenu katere zavarovalni posrednik deluje, ali s strani katere je zavarovalni posrednik pooblaščen, ali je ta pravna oseba prevzela polno odgovornost za njegovo delovanje.

Da je zavarovanje poklicne odgovornosti skladno z zakonsko določbo, ne sme vsebovati nikakršne franšize (udeležba upravičenca) oz. franšiza je dovoljena le v primerih z dodatno klavzulo, ki določa, da je oškodovanec, če nastane zavarovalni primer, upravičen uveljavljati od zavarovalnice odškodnino v celoti (znotraj zavarovalne vsote in brez upoštevanja franšize), znesek franšize pa zavarovalnica nato uveljavlja neposredno od zavarovanca, ki ji mora ta znesek povrniti.

Če bo oseba dokazovala zavarovano poklicno odgovornost kot fizična oseba, mora zahtevi priložiti kopijo sklenjene police o zavarovanju poklicne odgovornosti in dokazilo o plačilu zavarovalne premije.

Če bo oseba dokazovala zavarovanje poklicne odgovornosti v okviru pravne osebe, mora zahtevi priložiti kopijo police, iz katere je razvidno, da zavarovanje odgovornosti krije tudi odgovornost osebe, če to iz police ni razvidno, pa potrdilo pravne osebe, da odgovornost, ki je sklenjena v okviru pravne osebe, krije tudi odgovornost za osebo.

Zahteva se šteje za popolno, ko vložnik predloži vsa zahtevana dokazila in Agencija za zavarovalni nadzor na podlagi pooblastil vložnika prejme pisna potrdila s strani pristojnih institucij (Ministrstva za pravosodje oz. pristojnega okrožnega sodišča).

DRUGA DOKAZILA:
ZZavar-1 ne predpisuje vrste dokazil, s katerimi se dokazuje, da oseba izpolnjuje pogoje za pridobitev dovoljenja, zato lahko Agencija za zavarovalni nadzor od osebe zahteva dodatna dokazila in pojasnila.

Oktober 2025