NAVODILO ZA VLOŽITEV

zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja zastopniku dopolnilnih zavarovanj (družba ali samostojni podjetnik posameznik)**, ki opravlja distribucijo zavarovalnih produktov kot dopolnilno dejavnost, na podlagi četrtega odstavka 558. 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)

Tretji odstavek 558. člena ZZavar-1 določa, da lahko dejavnost zavarovalnega zastopanja opravljajo tudi zastopniki dopolnilnih zavarovanj, ki so pridobili dovoljenje za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja.

Zastopnik dopolnilnih zavarovanj je vsaka pravna oseba ali posameznik, razen kreditne institucije in investicijskega podjetja**, ki začne proti plačilu opravljati ali opravlja distribucijo zavarovalnih produktov kot dopolnilno dejavnost**, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji (četrti odstavek 558. člena ZZavar-1):

a) glavna poklicna dejavnost te osebe ni distribucija zavarovalnih produktov;
b) oseba samo lastnim strankam distribuira določene zavarovalne produkte, ki dopolnjujejo blago ali storitev, s katero ta oseba ustvarja na trgu prihodke v okviru opravljanja svoje dovoljene dejavnosti.

Zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja zastopnik dopolnilnih zavarovanj (tj. družba oziroma samostojni podjetnik posameznik) napiše sam in jo pošlje po pošti oz. odda osebno v glavni pisarni Agencije za zavarovalni nadzor ali pošlje preko njenega spletnega sistema.

Obrazec ni predpisan.

Zahteva mora obvezno vsebovati naslednje podatke zastopnika dopolnilnih zavarovanj:

- popolno firmo,
- ime in priimek zakonitega zastopnika,
- matično številko,
- naslov,
- telefonsko številko ali naslov elektronske pošte[1].

Če ima zastopnik dopolnilnih zavarovanj pooblaščenca, ki ga zastopa v postopku (odvetniška družba, zavarovalnica ipd.), v zahtevi navede naziv in naslov pooblaščenca ter k zahtevi obvezno priloži tudi pooblastilo za zastopanje v postopku.

K zahtevi morajo biti priložena naslednja dokazila:

1. izjava zakonitega zastopnika, v kateri opredeli:
   a. da glavna poklicna dejavnost ni distribucija zavarovalnih produktov,
   b. dejavnosti, s katerimi pridobiva dohodek na trgu,
   c. katere zavarovalne produkte namerava distribuirati v okviru navedene posamezne dejavnosti,

[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.

d. da bo samo lastnim strankam distribuiral le tiste zavarovalne produkte, ki dopolnjujejo blago in storitev, s katero ustvarja na trgu prihodke v okviru opravljanja svoje dovoljene dejavnosti;

2. seznam oseb, ki imajo ali bodo imele ob vpisu družbe v sodni register več kot 10% delež v kapitalu družbe, z navedbo višine deležev.
Če zastopnik dopolnilnih zavarovanj nima oseb z več kot 10% deležem v kapitalu družbe, o tem poda izjavo;

3. seznam oseb, ki so tesno povezane z zastopnikom dopolnilnih zavarovanj.
Če zastopnik dopolnilnih zavarovanj nima oseb, ki so tesno povezane z družbo, o tem poda izjavo;

4. pojasnilo, da deleži in tesne povezave iz prejšnjih dveh točk ne bodo preprečevale izvajanja učinkovitega nadzora nad poslovanjem zastopnika dopolnilnih zavarovanj;

5. ime in priimek ter funkcija poslovodne osebe (izključno direktor oziroma član uprave), ki je pri zastopniku dopolnilnih zavarovanj odgovorna za distribucijo zavarovalnih produktov;

6. ime in priimek osebe, ki je pri zastopniku dopolnilnih zavarovanj **imenovana za odgovorno za izvajanje postopkov distribucije** zavarovalnih produktov in dokazila, da ta oseba izpolnjuje vse pogoje iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, in sicer:

A. številko in datum izdanega dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja oz. priloži kopijo izdanega dovoljenja

ali

naslednja dokazila, s katerimi izkazuje izpolnjevanje pogojev:

a. potrdilo o opravljenem preizkusu strokovnih znanj,

b. dokazila 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, tj. z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško družbo ali zavarovalno posredniško družbo oz. samostojnim podjetnikom posameznikom, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko oz. z navedenimi pravnimi osebami s sedežem v drugi državi članici, in sicer:

- 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

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.), tj. dela v razvoju zavarovalnih produktov, aktuarska dela ipd.,

- kopijo 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,
- izjavo 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:

- 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,

- potrdilo nadzornega organa države članice, da pravna oseba, pri kateri oseba pridobiva izkušnje, sme opravljati dejavnost zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici,
- potrdilo nadzornega organa države članice, da mentor sme samostojno opravljati posle zavarovalnega zastopanja oz. zavarovalnega posredovanja v državi članici;

B. 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;

C. 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;

ali pooblastilo za pridobitev podatkov, če oseba želi, da dokazili iz točke B. in C. pridobi Agencija za zavarovalni nadzor iz uradnih evidenc (**Pooblastilo**);

7. izpis Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve - AJPES o vpisu subjekta v Poslovni register Slovenije ali akt o ustanovitvi družbe;

8. potrdilo o plačilu takse v višini 126 evrov.

Obrazložitev:

K1) ZZavar-1 v tretjem odstavku 558. člena ZZavar-1 določa, da smejo dejavnost zavarovalnega zastopanja opravljati tudi zastopniki dopolnilnih zavarovanj, ki so pridobili dovoljenje za opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja, če so izpolnjeni pogoji navedeni v četrtem odstavku 558. člena ZZavar-1.

Glede na navedeno se mora zastopnik dopolnilnih zavarovanj v zahtevi opredeliti glede dejavnosti, ki jih opravlja, in katere zavarovalne produkte namerava distribuirati v okviru navedene posamezne dejavnosti samo le za lastne stranke.

K3 in **K4**) Tesna povezanost je opredeljena v 16. členu ZZavar-1, ki določa, da je tesna povezanost položaj, pri katerem sta dve ali več fizičnih ali pravnih oseb povezanih na enega od naslednjih načinov:
- ena od njiju je posredno ali neposredno imetnik poslovnega deleža, delnic ali drugih pravic, na podlagi katerega je udeležena pri upravljanju druge osebe ali v kapitalu druge osebe z najmanj 20% deležem;
- z obvladovanjem;
- vse obvladuje ista tretja oseba.

Zastopnik dopolnilnih zavarovanj zahtevi priloži seznam oseb, ki so tesno povezane z družbo ter izjavo, da tesne povezave ne bodo preprečevale izvajanja učinkovitega nadzora nad poslovanjem družbe.
Če zastopnik dopolnilnih zavarovanj nima oseb, ki so tesno povezane, o tem poda izjavo.

K5) ZZavar-1 v šestem odstavku 562. člena določa, da se v register zastopnikov dopolnilnih zavarovanj med drugim navede tudi osebno ime in funkcijo poslovodne osebe (direktor oziroma član uprave) družbe, ki je odgovorna za distribucijo zavarovalnih produktov.

Zastopnik dopolnilnih zavarovanj v zahtevi navede poslovodno osebo (direktor oziroma član uprave), ki je odgovorna za distribucijo zavarovalnih produktov.

K6) ZZavar-1 v drugem odstavku 567.a člena določa, da oseba, ki je pri zastopniku dopolnilnih zavarovanj imenovana za odgovorno osebo za izvajanje postopkov distribucije zavarovalnih produktov, izpolnjuje pogoje iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, in sicer:

- je uspešno opravila preizkus strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja,
- ima najmanj trimesečne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško družbo, zavarovalno posredniško družbo, zastopnikom dopolnilnih zavarovanj ali banko oz. z navedenimi pravnimi osebami s sedežem v drugi državi članici,
- obvlada slovenski jezik,
- da 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,
- da nad njo ni bil začet postopek osebnega stečaja ali je bil postopek osebnega stečaja pravnomočno končan najmanj pet let pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja,
- ji Agencija za zavarovalni nadzor ni odvzela dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali zavarovalnega posredovanja pred manj kot petimi leti iz kateregakoli razloga iz 1. do 11. točke osmega odstavka 561. člena ZZavar-1.

Zastopnik dopolnilnih zavarovanj v zahtevi navede osebo, ki je odgovorna za izvajanje postopkov distribucije zavarovalnih produktov in za to osebo predloži dokazila o izpolnjevanju pogojev iz tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1, in sicer:

a. Potrdilo o opravljenem preizkusu strokovnega znanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ali posredovanja, ki ga izda Slovensko zavarovalno združenje, g.i.z., Železna cesta 14, Ljubljana.

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

Kot ustrezne izkušnje osebe, ki je pri zastopniku dopolnilnih zavarovanj imenovana za odgovorno osebo za izvajanje postopkov distribucije zavarovalnih produktov, se štejejo delovne izkušnje s področja zavarovalnih poslov, ki jih je oseba pridobila na podlagi zaposlitve ali drugega pravnega razmerja s pravno osebo s sedežem v Republiki Sloveniji, tj. 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.

Če je oseba pri zavarovalnici opravljala zavarovalne posle, ki niso v povezavi s sklepanjem ali posredovanjem pri sklepanju zavarovanj, se kot ustrezne izkušnje štejejo delovne izkušnje, pri katerih je neposredno uporabljala zavarovalne pogoje (splošne in posebne zavarovalne pogoje, zavarovalno tehnične podlage, cenike ipd.), tj. dela v razvoju zavarovalnih produktov, aktuarska dela ipd.

Če ima oseba, odgovorna za izvajanje postopkov distribucije zavarovalnih produktov, že izdano dovoljenje Agencije za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja v zahtevi navede številko in datum izdanega dovoljenja ali priloži kopijo izdanega dovoljenja.

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

d. 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 c. in d., 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 iz uradnih evidenc.

K7) Zastopnik dopolnilnih zavarovanj zahtevi priloži izpis Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve - AJPES o vpisu subjekta v Poslovni register Slovenije (če zastopnik dopolnilnih zavarovanj ne bo k vlogi priložil izpisa iz AJPES, ga bo Agencija za zavarovalni nadzor pridobila iz uradne evidence) ali Akt o ustanovitvi družbe.

K8) Na dan vložitve zahteve mora zastopnik dopolnilnih zavarovanj, 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 SI56-0110-0637-0164-439**, namen nakazila: dovoljenje za dejavnost.

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

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 in pristojnega okrožnega sodišča).

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

Oktober 2025