



REPUBLIKA SLOVENIJA  
MINISTRSTVO ZA FINANCE

DIREKTORAT ZA FINANČNI SISTEM

Sektor za finančni sistem

Župančičeva 3, p.p.644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 66 92

F: 01 369 66 99

E: gp.mf@gov.si

www.mf.gov.si

**PODJETNIŠKO-TRGOVSKA ZBORNICA**  
mag. Vida Kožar, direktorica

[ptz@gzs.si](mailto:ptz@gzs.si)

**INTRESNO ZDRUŽENJE ZAVAROVALNIH POSREDNIKOV SLOVENIJE**  
gospod Bojan Grabec, predsednik

[ptz@gzs.si](mailto:ptz@gzs.si)

Številka: 401- 3/2010/ 4  
Datum: 20. 12. 2010

**Zadeva: Pojasnilo četrtega odstavka 222. člena Zakona o zavarovalništvu**  
**Veza: Vaš dopis št. 716/210-lf z dne 8. 12. 2010**

Spoštovani!

Z dopisom z dne 8. 12. 2010 ste Ministrstvo za finance zaprosili za pojasnilo četrtega odstavka 222. člena Zakona o zavarovalništvu<sup>1</sup> (v nadaljevanju: ZZavar), ki opredeljuje odgovornost zavarovalnice v primeru, ko zavarovalni zastopnik deluje po naročilu zavarovalnice.

V dopisu ste predstavili dve nasprotujoči si mnenji stroke o zadevni določbi in nam zastavili naslednja vprašanja:

1. Ali mora biti na zavarovalni polici, ki je sklenjena na podlagi posredovanja neodvisnega zavarovalnega posrednika, naveden znesek provizije?
2. Ali v primeru navedbe zneska provizije zavarovalnica prevzame odgovornost za ravnanja zavarovalnega posrednika, čeprav je posredovanje pri sklenitvi pogodbe opravil neodvisni zavarovalni posrednik po naročilu svoje stranke in ne zavarovalnice?
3. V katerih primerih morajo biti na zavarovalni pogodbi navedeni vsi podatki, kot jih določa četrti odstavek 222. člena ZZavar in v katerih primerih zavarovalnica tudi prevzame odgovornost za ravnanja zavarovalnega posrednika?
4. Kdo je dolžan zagotoviti izvajanje četrtega odstavka 222. člena ZZavar?

V zvezi z vašim zaprosilom vam sporočamo mnenje Ministrstva za finance.

ZZavar opredeljuje, da je zavarovalni posrednik oseba, ki posreduje pri sklepanju zavarovalnih pogodb za eno ali več zavarovalnic (prvi odstavek 219. člen ZZavar). Posredovanje je storitev, katere predmet je prizadevanje spraviti zavarovalca v stik z zavarovalnico, da bi se z njo pogajal za sklenitev zavarovalne pogodbe (drugi odstavek 219. člena ZZavar).

<sup>1</sup> Uradni list RS, št. 99/2010-uradno prečiščeno besedilo.

Posrednik posreduje za obe stranki, za zavarovalca in zavarovalnico. ZZavar vsebuje specialna pravila glede zavarovalnega posredovanja, glede vseh vprašanj, ki z ZZavar niso urejena, se uporablja Obligacijski zakonik<sup>2</sup> (v nadaljevanju: OZ). Specialna pravila se nanašajo tudi na zaščito interesa strank, kjer je predpisano, da mora zavarovalni posrednik pri opravljanju zavarovalnega posredovanja ščititi zlasti interese zavarovalca (prvi odstavek 221. člen ZZavar).

Pravna teorija opredeljuje zavarovalnega posrednika kot pomočnika zavarovalca, in sicer kljub temu, da posrednik opravlja samostojno gospodarsko dejavnost zavarovalnega posredovanja. Posrednik je v trajnem razmerju z zavarovalcem ne samo ob sklenitvi zavarovalne pogodbe, temveč tudi v času trajanja zavarovalne pogodbe. Zavarovalni posrednik je nevtralen in neodvisen, vendar ga zakon postavlja v odvisnost od zavarovalca. Neodvisen je v razmerju do zavarovalnice, za razliko do zastopnika, ki je od zavarovalnice odvisen. Po svojem položaju je skrbnik interesov zavarovalca.<sup>3</sup>

Kadar posrednik deluje po naročilu zavarovalnice, se med zavarovalnico in zavarovalnim posrednikom ustvari drugačno pravno razmerje, kot ga predvideva ZZavar. Zavarovalnica in posrednik v takšnem primeru skleneta pogodbo, na osnovi katere bo posrednik deloval po naročilu zavarovalnice. Skladno z 766. členom OZ se s pogodbo o naročilu prevzemnik naročila zavezuje naročitelju, da bo zanj opravil določene posle, hkrati pa dobi prevzemnik naročila pravico, da te posle opravi. Prevzemnik naročila ima pravico do plačila za svoj trud, razen če ni drugače dogovorjeno ali če ne sledi iz narave medsebojnega razmerja kaj drugega. Obenem pa je mandatar dolžan varovati naročiteljeve koristi kot zaupne. Na podlagi navedenega menimo, da je zavarovalni posrednik z zavarovalnico v nekoliko tesnejšem razmerju in ima na dejanja posrednika večji vpliv kot je določeno z ZZavar.

Zavarovalnica ima v primeru zavarovalnega posredovanja kot je opredeljeno v ZZavar vpliv le na vsebino svojih produktov in glede njih nosi popolno odgovornost, na ravnanja zavarovalnega posrednika v razmerju do zavarovalca pa zavarovalnica nima vpliva, kadar zavarovalni posrednik deluje po naročilu zavarovalca. **Z določilom četrtega odstavka 222. člena ZZavar se varujejo interesi zavarovalca, saj se morajo na zavarovalni polici razkriti informacije v zvezi z zavarovalnim posredovanjem, v primerih kadar zavarovalni posrednik deluje po naročilu zavarovalnice. Zato se zahteva, da se poleg razkritja imena zavarovalnega posrednika razkrije tudi morebitno upravičenje do plačila provizije ali kakrškoli druge nagrade.**

Glede na vse predhodno zapisano menimo, da:

**Ad 1)** na zavarovalni polici, ki je sklenjena na podlagi posredovanja neodvisnega zavarovalnega posrednika, ni potrebno navesti zneska provizije.

**Ad 2)** v primeru navedbe zneska provizije zavarovalnica ne prevzema odgovornosti za ravnanja zavarovalnega posrednika, kadar je posredovanje pri sklenitvi pogodbe opravil neodvisni zavarovalni posrednik po naročilu svoje stranke in ne zavarovalnice.

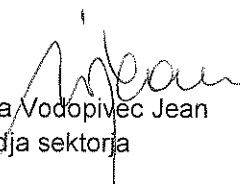
**Ad 3)** morajo biti na zavarovalni pogodbi v primerih, ki jih določa četrti odstavek 222. člena ZZavar navedeni vsi podatki, ki jih zahteva navedeni člen ter da v teh primerih zavarovalnica tudi prevzame odgovornost za ravnanja zavarovalnega posrednika.

<sup>2</sup> Uradni list RS, št. 97/07 – uradno prečiščeno besedilo.

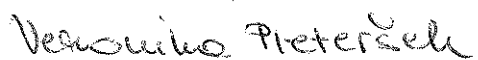
<sup>3</sup> Povzeto po Ivanjko, Š. in Ivanjko, L.: Zavarovalni posredniki med zavarovalcem in zavarovalnico, 14. dnevi slovenskega zavarovalništva, Portorož, 31. maj in 1. junij 2007. – Ljubljana, Slovensko zavarovalno združenje, 2007; str. 559.


Ad 4) izvajanje četrtega odstavka 222. člena ZZavar dolžna zagotoviti zavarovalnica, ki je posredniku dala naročilo.



  
mag. Irena Vodopivec Jean  
vodja sektorja

Pripravila:  
Veronika Pleteršek, svetovalka II



 Način pošiljanja:  
- elektronsko.

