

## 13. Seminar zavarovalnih zastopnikov in posrednikov

Ljubljana, 28.1.2015

# 1. ZDA vs. Evropa

- **ZDA;**
  - v letih 2004 in 2005, so prvi trije posredniki plačali okrog milijarde kazni zaradi super (kontingentne) provizije, kjer na koncu dokazano eni fizični osebi: vse družbe so plačale, ne da bi se poglobljali v poslovanje – poravnave
  - V tem času, so vse zadeve dokaj umirile (torej bolj ali manj so v veljavi vse vrste provizij in podoben način poslovanja); „ uvedba“ vrste novih produktov in storitev, katere je bilo potrebno predhodno primerno „tržiti“:
    - »cyber risks« - internetna tveganja in ustrezna zavarovanja
    - terorizem
    - ugrabitve
    - različne vrste obratovalnih zastojev (ne nujno povezane z naravnimi katastrofami)
    - zavarovalne vsote / limiti, nimajo več meja.....
  - Uvedeni visoki (teoretični) standardi poslovanja (skladnost poslovanja) in dostikrat dokazano, da to deluje tudi v praksi:

# 1. ZDA vs. Evropa

1. kazen zaradi kršitve Zakona o korupciji – nepravilna izplačila, vladnim uslužbencem v različnih (tretjih) državah

„In December 2011, “Broker” paid a \$16.26 million penalty to the [US SEC](#) and [US DOJ](#) for violations of the [US Foreign Corrupt Practices Act](#) (FCPA). According to the SEC, “broker” subsidiaries made improper payments of over \$3.6 million to government officials and third-party facilitators in countries...., to obtain and retain insurance contracts. „

2. tožba s strani investitorjev, ker naj bi izgubili denar, ker družba ni razkrila nezakonite prakse

„Nov. 13 (Bloomberg) – Broker, will pay \$400 million to settle a lawsuit by investors who said they lost money because the company failed to disclose illegal practices.“

V Evropo so „prenesli“ tudi krizo (ekonomsko- dolžniško), katero so v ZDA (v glavnem) že prebrodili (enotnost ?)

# 1. ZDA vs. Evropa

## 3. Grožnje ?:

- Prezvemi
- Globalizacija in moč kapitala
- *»FIFA Svetovna nogometna organizacija s sedežem v Zürichu včasih poskrbi za sumljive rezultate, kot sta bili zadnji dve uvrstitvi Francije v končnico svetovnega prvenstva, ali za gradnje stadionov sredi amazonskega gozda. FIFA so predstavniki 209 držav, ki vodstvo izbirajo po internih pravilih, v različnih medijih pa lahko preberete tisoče zapisov o korupciji pri izbiranju držav za končnice. Čez sedem let bo svetovno prvenstvo v Katarju, kjer je pri gradnjah stadionov za prvenstvo **umrlo že več kot 1200 delavcev.**«*
- *Amazon : Ameriški spletni prodajalec zaposluje kar 132.600 ljudi in je imel predlani 74 milijard dolarjev prihodkov. Obtožbe: delavce lahko odpustijo kadarkoli. **V Nemčiji** so za ustrahovanje zaposlenih najeli neonacistične varnostnike. V svojih peklensko vročih skladiščih niso namestili klimatskih naprav, ker so izračunali, da je ceneje, če nezavestne odvažajo rešilni avtomobili. A le malo drugače ravna lastnik Jeff Bezos, eden najbogatejših ljudi na svetu, z višjimi zaposlenimi:*
- *plačevati morajo službena parkirišča, malice in vodo, ki jo pijejo v službi.*
- *Dodatno odkrite še davčne nepravilnosti - Luxemburg*

# 1. ZDA vs. Evropa

[STA 28.12.2014](#) Intervju z ekonomistom Mojmirjem Mrakom

Leto 2014 je zaznamovalo neenakomerno okrevanje globalnega gospodarstva, obeti pa so mešani tudi za leto 2015. Pomembna **neznanka je območje evra**, je ocenil ekonomist Mojmir Mrak.....

## Kaj je zaznamovalo globalno gospodarstvo v letu 2014?

Izrazito velike razlike v okrevanju največjih svetovnih gospodarstev. Medtem ko so **ZDA** in v nekoliko manjši meri tudi Velika Britanija **vzpostavile dokaj solidno osnovo za stabilno gospodarsko rast**, se Japonska in **predvsem območje evra še vedno soočata s težavami**, ki otežujejo njun izhod iz krize. ....

## Kakšni so obeti za leto 2015?

... Obstajajo nekateri dejavniki, na podlagi katerih je mogoče pričakovati višjo rast svetovnega gospodarstva kot letos. **ZDA so se vrnile k rasti iz obdobja pred krizo in ostajajo pomemben motor svetovnega gospodarstva**, ....

Območje evra ostaja v razvitem svetu tisto z **največ neznankami v letu 2015**. Rast je izrazito nizka, krhka in se med **članicami razlikuje**. Nizke cene nafte bi lahko prispevale k višji rasti in padcu brezposelnosti, a žal obstaja tudi vrsta dejavnikov povečanega tveganja.

To so nekateri tipično ekonomski problemi, kot so **grožnja deflacije, nedokončana sanacija bančnega sektorja, povezana s prezadolženim realnim sektorjem, in visok javni dolg**, ki izrazito omejuje aktivno delovanje fiskalne politike.

Tem dejavnikom so se letos pridružili novi, njihov skupni imenovalac pa je **krepitev političnih tveganj**.

Največje politično tveganje pa predstavljata kriza v Ukrajini, ki bo imela dolgoročne posledice na odnose med EU in Rusijo ter posledično na evropski energetski trg, in kriza na Bližnjem vzhodu. V kontekstu obeh se kot strateško vprašanje postavlja odnos EU do Turčije.

## 2. Evropa vs Slovenija

Evropa:

- Nova EU direktiva o posredovanju (sprejeta bi morali biti že lani); dve glavni postavki -
  - povečanje transparentnosti (zaostritev)
  - omogočanje prostega trga storitev (omilitev)

Stanje:

- vpletanje politike in raznih (civilnih ) iniciativ, ki niso strokovnjaki, preden predlog dan na obravnavo
- vse večja konkurenca in lobiranje
- različni interesi: politično / strokovni, kapital

Zaradi povečanja nadzora, kar nekaj posrednikov plačalo kazni:

Primer Velika Britanija:

1. Kazen s strani regulatorja, ki pojasnil, da kazen zaradi nezadostnih internih kontrol v zvezi s podkupovanjem in korupcijo... dejansko niso našli dokazov, da so bila plačila izvedena..

“... “broker” was fined **£5.25 million** in the UK by the FSA , who stated that the fine related to the company's **inadequate** bribery and corruption controls..... The Authority did not find that any money had **actually** made its way to illegal organisations..... „

## 2. Evropa vs Slovenija

Kaj imamo skupnega – Izzivi:

- Enotni trg - prosti pretok storitev (usklajen med vsemi državami)
- Vpliv velikih (države & družbe) in interesi
- Transparentnost, skladnost, terorizem, pranje denarja,...
- Neusklajenost
- Trend – primer sestanka s stranko ?

1. vreme, šport, otroci..

2. Pravila & razkritja

..preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma

Št. Licence....posamezniki in družba

..skladnost poslovanja in interna revizija

...nekaznovanost..državljanstvo..

...potrdilo, da ni deleža v zavarovalnici..

..ni piškotkov na internet strani..

...plačani prispevki in davki

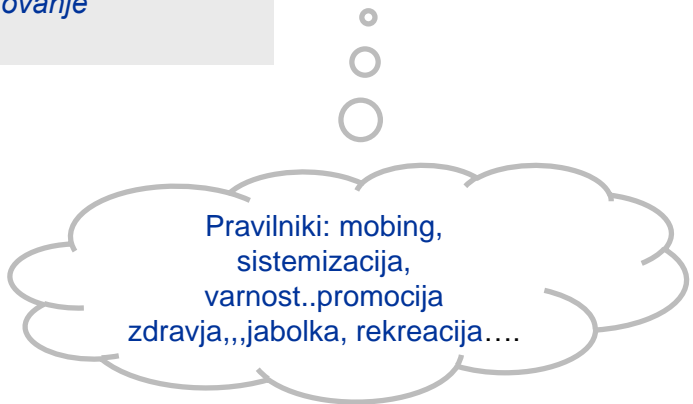
..transparentnost..\*

.. varovanje podatkov..

..veljavna in plačana polica za zavarovanje odgovornosti..

3. Premija, 5% popust – enkratno plačilo, ...vinjeta

4. Paket s polico in dokumentacijo - po pošti



Pravilniki: mobing,  
sistemizacija,  
varnost..promocija  
zdravja,,jabolka, rekreacija....

- (Stric Google »allowing light to pass through so that objects behind can be distinctly seen«)



### 3. Slovenija vs Slovenija

- Krpanje proračunske luknje (kratkoročni nujni ukrepi , pritisk na gospodarstvo in konkurenčnost)
- »globalizacija Slovenije« (npr. tuje zavarovalnice ne odpirajo podružnic, ker lažje in ceneje »potegnejo« premijo iz Slovenije direktno (FOS premija)
- izgubljanje kredibilnosti v primerjavi z drugimi državami EU
- preveč kompliciranja in vpletanja nekompetentnih oseb in skupin
- borba za premijo in tržni delež; zniževanje premije brez tehničnih argumentov
- povečanje konkurence (domača in tuja)
- popuščanje s smislu reda in pravil, »dajanje« signala, da pri nas »vse možno«

Primer (spoštovanje pravil): Požar v Adidasovi tovarni v Indiji

Updated March 23, 2011: NEW DELHI –India plans to tax part of an insurance claim made by [Adidas](#) AG following a fire that damaged a warehouse in the country, according to a probe report by the tax department. Adidas AG received about 900 million rupees (\$20 million), while Adidas India Marketing Pvt. received 470 million rupees towards claims against the fire in 2009, according to the report seen by Dow Jones Newswires. Adidas India told the tax department that since the premium for the global insurance policy was taken out by Adidas AG, the insurance claim received abroad isn't taxable.

However, the department's investigation found that various email exchanges between executives of Adidas India and the parent company show that the insurance compensation received abroad belonged to the local unit. "The entire scheme of things appears to be arranged by the Adidas group in such a way so as to evade paying taxes on this amount in India," the tax department said in its internal report.

### 3. Slovenija vs Slovenija

- DFS – PREDLOG VLADE REPUBLIKE Slovenije glede spremembe Zakona o davku na finančne storitve (20.11.2014)

Z uveljavitvijo davka na finančne storitve se je zagotovila enakomernejša porazdeljenost davčne obremenitve finančnega sektorja. Obračunavanje davka na finančne storitve z mesečnim obračunom je razmeroma enostavno in administrativno ni obremenilno za finančne institucije, prav tako pa pobiranje davka in opravljanje nadzora v praksi ni administrativno zahtevno za davčni organ. Z uvedbo davka na finančne storitve se je ureditev obdavčevanja slednjih približala ureditvi obdavčevanja zavarovalnih poslov, pri katerih se že od leta 1999 plačuje od premij poseben prometni davek od prometa zavarovalnih poslov.

**Opomba** : Opravljanje nadzora:

Kako učinkovito zagotavljati nadzor nad transakcijami, za več kot 5.000 prijavljenih tujih posrednikov in zastopnikov, ki so v letu 2013 plačali skupaj EUR 702 davka ?

#### **2.2 Načela**

V ZDFS je upoštevano načelo enakomernejše in pravičnejše porazdelitve davčnega bremena med vse ponudnike finančnih storitev, ki delujejo na trgu, upoštevana pa so tudi temeljna načela sodobnega davčnega sistema, še posebno načela sorazmernosti, enake obravnave davčnih zavezancev, transparentnosti in administrativne enostavnosti. Predlog Zakona o spremembah ZDFS ne odstopa od temeljnih načel ZDFS.

### 3. Slovenija vs Slovenija

**Opomba** : posredovanje in zastopanje zavarovanj ter prejemanje provizij / nadomestil za zavarovalne storitve, opravljajo tudi družbe, katerih glavna dejavnost ni zavarovalno posredovanje in zastopanje (temveč stranska), predmet obdavčitve pa naj bi bile bi tudi provizije zavarovalnic in pozavarovalnic ter tujih (po)zavarovalnih posrednikov, ki izvajajo storitve v Sloveniji,

- Vprašanja:
  - kako je lahko upoštevano načelo enakomernejše / pravičnejše porazdelitve bremena, če tuji posredniki & agencije plačali v 2013 samo EUR 702 davka ?
  - Ali dejansko zagotovljena enaka obravnava davčnih zavezancev; kakšne možnosti ima davčni organ za pregon tujega zavezanca ?
  - Kakšna je lahko transparentnost in administrativna enostavnost, pri družbah, kjer so transakcije vezane na finančne storitve, samo del dejavnosti ?
  - Kako učinkovit je nadzor in posledično izplen ?

Država sedeža v Sloveniji		2013	Zneski v EUR	
SKD	Naziv		Pravne osebe	Fizične osebe
65.120	Dejavnost zavarovanja, razen življenjskega		96.801	
65.110	Dejavnost življenjskega zavarovanja		6	2.591
<b>Skupaj zavarovalnice</b>			<b>96.807</b>	<b>2.591</b>

66.220	Dejavnost zavar. agentov		2.310.888	973.141
66.290	Druge pomož. dejavn. za zavar. in pok. sklade		771.748	139.884
<b>Skupaj zastopniki &amp; posredniki</b>			<b>3.082.636</b>	<b>1.113.025</b>

Država sedeža v tujini			Zneski v EUR	
SKD	Naziv		Pravne osebe	Fizične osebe
66.220	Dejavnost zavar. agentov		702	0
<b>Skupaj zastopniki &amp; posredniki</b>			<b>702</b>	<b>0</b>

vir: DURS, 1.4.2014

Država sedeža v Sloveniji		2014	Zneski v EUR	
SKD	Naziv		Pravne osebe	Fizične osebe
65.120	Dejavnost zavarovanja, razen življenjskega		171.334	
65.110	Dejavnost življenjskega zavarovanja		6	2.830
<b>Skupaj zavarovalnice</b>			<b>171.340</b>	<b>2.830</b>

66.220	Dejavnost zavar. agentov		3.348.362	1.256.787
66.290	Druge pomož. dejavn. za zavar. in pok. sklade		895.829	177.541
<b>Skupaj zastopniki &amp; posredniki</b>			<b>4.244.191</b>	<b>1.434.328</b>

Država sedeža v tujini			Zneski v EUR	
SKD	Naziv		Pravne osebe	Fizične osebe
66.220	Dejavnost zavar. agentov		3.925	0
<b>Skupaj zastopniki &amp; posredniki</b>			<b>3.925</b>	<b>0</b>

vir: FURS, 23.1.2015

### 3. Slovenija vs Slovenija

- Ali smo samo „užaljeni“ ali diskriminirani ?

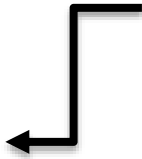
#### **Opažanja in dejstva**

- na splošno (razen sindikati):
  - si ne upamo na glas povedati / ne znamo argumentirati / nas nihče ne posluša (zavrjnjeni vsi predlogi GZS in ostalih združenj.....)
  - zavarovalništvo: skupno nastopanje zavarovalnih subjektov (ali lahko pridemo do enotnega mnenja in argumentiranja)

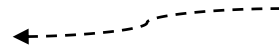
Danes...

Vlada

Ostali deležniki (politiki, naročniki, združenja...)



Pššš..pššš....



„Ti boš moja.“

Zavarovalnice   Posredniki

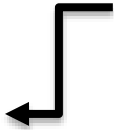
Premija

Tujci

**Trend..**

**Vlada**

Ostali deležniki (naročniki, politiki, združenja...)

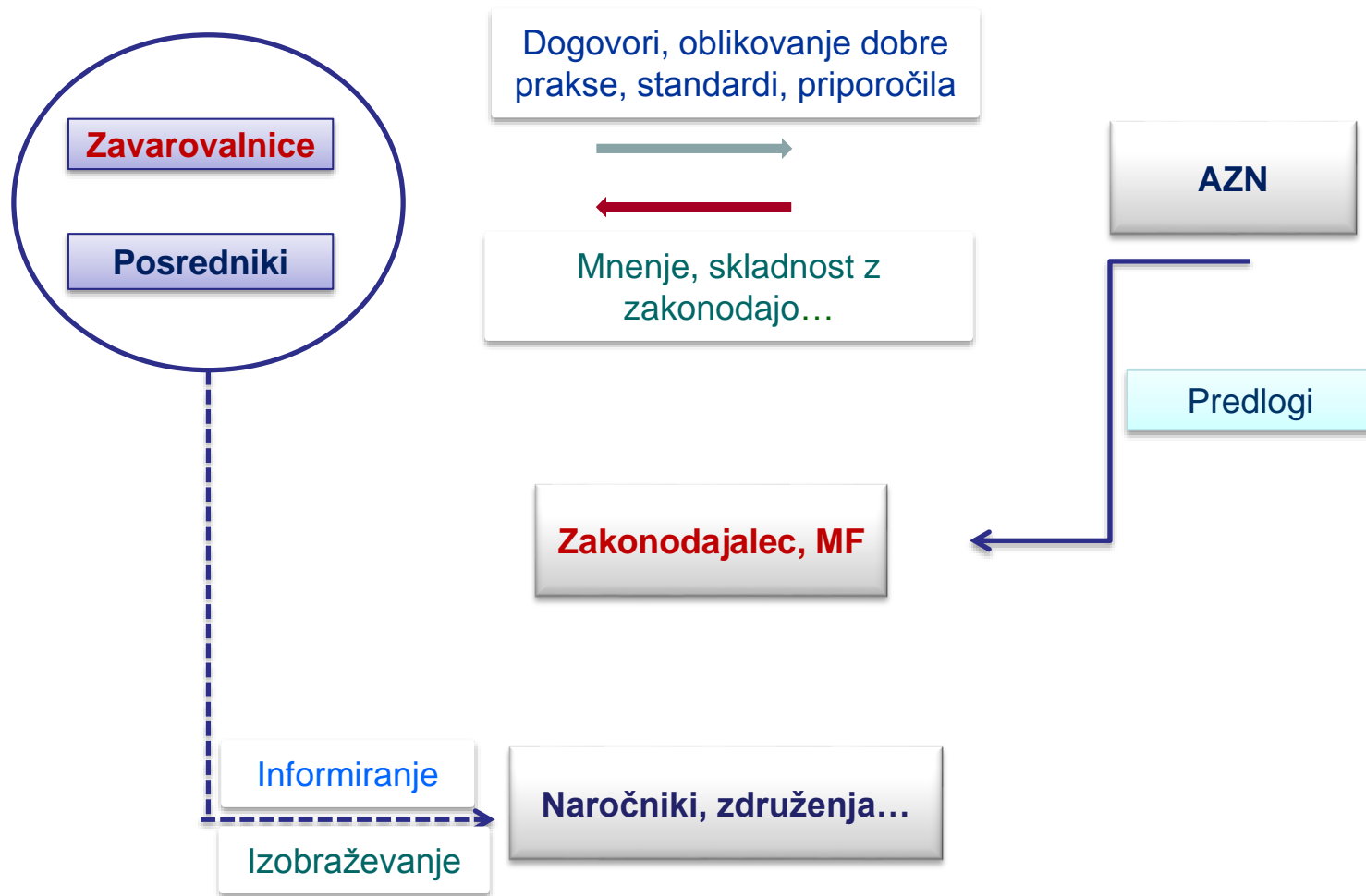


**Zavarovalnice** | **Posredniki**

**Premija**

**Tujci**

# Sodelovanje !!!!





## ..ne pozabimo...

Insurance intermediaries are key actors in the process of selling insurance products in the EU.

They help insurers by:

- facilitating entry into the market, helping new insurers reach a wide client base without having to incur the costs of building a distribution network.
- assisting with claims-related services and policy administration.

Zavarovalni posredniki & zastopniki so ključni akterji v procesu prodaje zavarovanj v EU in pomagajo **zavarovalnicam** pri:

- lažjem vstopu na trg ter doseganju baze strank, ne da bi imeli pri tem stroške postavitve lastne mreže
- storitvah, povezanih z odškodninskimi zahtevki in administriranjem zavarovalnih polic

They also help insurance customers by:

- identifying the risks customers face; ensuring that customers take informed decisions about the risks they wish to insure
- designing new and innovative solutions; reducing customers' search costs
- providing personalized advice; assisting customers with claims-related services and policy administration.

Prav tako pomagajo **strankam** pri:

- identificiranju tveganj, katerim so izpostavljene
- zagotavljanju, da stranke sprejemajo premišljene odločitve o tveganjih, ki jih želijo zavarovati
- oblikujejo nove / inovativne rešitve
- zmanjšujejo stroške
- zagotavljajo individualni pristop (nasvet)
- pomagajo strankam pri storitvah, povezanih z odškodninskimi zahtevki in administraciji

[http://ec.europa.eu/finance/insurance/consumer/mediation/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/finance/insurance/consumer/mediation/index_en.htm)

# ZAVAROVALNI ZASTOPNIKI & AGENCISTI & POSREDNIKI



# ZASTOPNIK, AGENCIST

- Zavarovalni zastopnik je oseba, ki je na podlagi zaposlitve oziroma drugega pravnega razmerja z zavarovalnico oziroma zavarovalno zastopniško družbo pooblaščen za **sklepanje zavarovalnih pogodb v imenu in za račun zavarovalnice**. 215. člen ZZavar
- **Pooblastilo** zavarovalnega zastopnika za **sklenitev zavarovalne pogodbe** obsega tudi pooblastilo za **spremembo oziroma podaljšanje te pogodbe in sprejemanje izjav zavarovalca o odstopu od zavarovalne pogodbe**.

# POSREDNIK

- Zavarovalni posrednik je oseba, ki **posreduje pri sklepanju zavarovalnih pogodb** za eno ali več zavarovalnic 219. člen ZZavar
- V skladu s prvim odstavkom 221. člena ZZavar mora zavarovalni posrednik pri opravljanju zavarovalnega posredovanja **ščititi zlasti interese zavarovalca**, poleg tega pa mora v razmerju do zavarovalnice ščititi tiste interese zavarovalnice, na katere mora pred oziroma po sklenitvi zavarovalne pogodbe paziti tudi zavarovalec. Zlasti mora zavarovalni posrednik **zavarovalnico pri pripravi zavarovalne pogodbe obvestiti o vseh posebnih nevarnostih, ki so mu znane oziroma bi mu morale biti znane**.
-

# ZASTOPNIK, AGENCIST

# POSREDNIK

## OBVEZNOSTI 217. člen

- Pred sklenitvijo mora zavarovalca pisno seznaniti s podatki o: svojem imenu in priimku ter naslovu ; **dovoljenju za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja, ter za katere zavarovalnice deluje, ali daje zavarovalcu nasvet za sklenitev pogodbe, ki vključuje analizo na podlagi primerno velikega števila zavarovalnih pogodb, dostopnih na tržišču, oziroma je obligacijsko zavezan ali ne kot ekskluzivni zastopnik za eno ali več zavarovalnic. Navesti imena zavarovalnic, ki jih zastopa.**
- Zavarovalni zastopnik mora pred sklenitvijo pogodbe, **na podlagi informacij pridobljenih od zavarovalca, temu opredeliti potrebe in želje kot tudi razloge za nasvete dane zavarovalcu glede zavarovalnih produktov.**

## OBVEZNOSTI 222.člen

- za zavarovalca izdelati primerno analizo nevarnosti in primerna načela kritja;
- za zavarovalca na podlagi strokovnih informacij, ki so mu dostopne, izdelati oceno o kapitalski ustreznosti zavarovalnice
- za zavarovalca posredovati pri sklenitvi zavarovanja, ki glede na okoliščine posameznega primera zavarovalcu nudi največje varstvo
- obvestiti zavarovalnico o zavarovalčevi ponudbi za sklenitev zavarovalne pogodbe; izročiti zavarovalcu zavarovalne pogoje in ga seznaniti s pravili za izračun premije;
- preveriti vsebino zavarovalne police;
- nuditi pomoč zavarovalcu v času trajanja zavarovalne pogodbe
- stalno preverjati zavarovalne pogodbe, ki jih je zavarovalec sklenil z njegovim posredovanjem

# ZASTOPNIK, AGENCIST

- **ODGOVORNOST**
- Za ravnanja zavarovalnega zastopnika in zavarovalno zastopniške družbe **odgovarja zavarovalnica kot za svoja lastna ravnanja.**
- **POROČANJE**

# POSREDNIK

- **ODGOVORNOST**
- Zavarovalni posrednik mora imeti zavarovano poklicno odgovornost za zavarovalno vsoto, ki ne sme biti **manjša od 1,250.618 eurov na en odškodninski zahtevek oziroma 1,875.927 eurov za vse odškodninske zahteve skupno v enem letu**, razen če je pogodba o zavarovanju poklicne odgovornosti sklenjena v okviru pravne osebe, v imenu in za račun katere nastopa posrednik.
- **POROČANJE**
- 239. člen
- Agenciji za zavarovalni nadzor poročati tudi o:
  1. **strukturi in obsegu posredniških poslov po zavarovalnicah, ki jih je v posameznem poslovnem letu opravil za te zavarovalnice,**
  3. **pravnih in ekonomskih povezavah iz drugega odstavka 223. člena tega zakona,**
- ...

# ZASTOPNIK, AGENCIST

- **REŠEVANJE SPOROV MED ZAVAROVALNIMI POSREDNIKI IN POTROŠNIKI** 333.a člen
- Vse zavarovalnice imajo vzpostavljeno shemo izvensodnega reševanja sporov med ponudniki zavarovalniških storite te zavarovalnice in strankami (potrošniki)

# POSREDNIK

- **REŠEVANJE SPOROV MED ZAVAROVALNIMI POSREDNIKI IN POTROŠNIKI** 226.a člen
- Vsak posrednik oz. posredniška družba moram imeti vzpostavljeno shemo izvensodnega reševanja sporov.
- **Mediacijski center je na voljo ponudnikom storitev zavarovalnega posredovanja, ki so člani GZS-PTZ Združenja zavarovalnih posrednikov Slovenije.**

## Tunel (mednarodna „zgodba“):

Zavarovalničar, posrednik, starka in blondinka se vozijo z vlakom v istem kupeju. Ko vlak pelje skozi tunel in je tema, se sliši glasna klofuta. Ko vlak pride iz tunela, vsi vidijo, da ima posrednik na licu odtis dlani.

Blondinka razmišlja: „Posrednik me je verjetno poskušal otipati in po pomoti otipal starko, ki ga je udarila“.

Starka razmišlja: „Posrednik je verjetno otipal blondinko in ga je ta udarila“.

Posrednik razmišlja: „Zavarovalničar je verjetno otipal blondinko in je pomotoma udarila mene, namesto njega.“

Zavarovalničar razmišlja: „Komaj čakam naslednji tunel, da lahko še enkrat udarim posrednika“.