














Na podlagi 7. člena Sklepa o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja (Ur. l. RS, št. 1/2016), Izpitni odbor potrjuje

**PROGRAM USPOSABLJANJA ZA PRIDOBITEV STROKOVNEGA ZNANJA,
POTREBNEGA ZA OPRAVLJANJE POSLOV ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA OZIROMA POSREDOVANJA**

CILJI PROGRAMA	Usposobiti kandidate za visoko strokovno prodajo zavarovalnih produktov in storitev ter pripraviti kandidate na preizkus strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja. Po uspešno opravljenem pisnem in ustnem delu preizkusa znanja prejme kandidat potrdilo o opravljenem preizkusu strokovnega znanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, s katerim dokazuje, da je izpolnil enega od pogojev za pridobitev dovoljenja za opravljanje teh poslov, ki ga predpisuje 1. točka tretjega odstavka 561. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1).													
OBSEG IN TRAJANJE USPOSABLJANJA	Program usposabljanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja obsega 100 pedagoških ur. Program usposabljanja za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja obsega še dodatnih 25 pedagoških ur, torej skupno 125 pedagoških ur.													
PREDMETNIK	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="475 848 1177 958">PREDMET</th> <th data-bbox="1177 848 1348 958">Št. pedagoških ur</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="475 958 1177 1104"> Zavarovalno - pravne osnove 1. Osnovni zavarovalni pojmi 2. Pravni vidik zavarovalne pogodbe 3. Ekonomski vidik zavarovalne pogodbe </td> <td data-bbox="1177 958 1348 1104" style="text-align: center;">12</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1104 1177 1355"> Premoženjska zavarovanja 1. Osnovna in posebna znanja o zavarovalnih vrstah premoženjskih zavarovanj 2. Splošna vedenja in posebna znanja o neugodnih in zdravstvenih zavarovanjih 3. Načela in sistem zdravstvenih zavarovanj po ZZVZZ 4. Prostovoljno zdravstveno zavarovanje </td> <td data-bbox="1177 1104 1348 1355" style="text-align: center;">47</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1355 1177 1711"> Življenjska zavarovanja 1. Osnovna znanja o zavarovanjih iz skupine življenjskih zavarovanj po ZZavar-1 2. Posebna znanja iz skupine življenjskih zavarovanj po ZZavar-1 3. Naložbena komponenta življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje 4. Načela in sistem pokojninskih zavarovanj 5. Naložbena politika življenjskega cikla po ZPIZ-2 6. Prostovoljna dodatna pokojninska zavarovanja </td> <td data-bbox="1177 1355 1348 1711" style="text-align: center;">23</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1711 1177 1821"> Pozavarovanje 1. Osnove pozavarovanja 2. Načini pozavarovanja </td> <td data-bbox="1177 1711 1348 1821" style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1821 1177 2101"> Trženje zavarovanj in pozavarovanj, varstvo potrošnikov in poslovna etika 1. Potrebe strank 2. Pogodbena razmerja 3. Poznavanje zavarovalnega trga in njegovih udeležencev 4. Pravni status zavarovalnih zastopnikov in posrednikov </td> <td data-bbox="1177 1821 1348 2101" style="text-align: center;">14</td> </tr> </tbody> </table>	PREDMET	Št. pedagoških ur	Zavarovalno - pravne osnove 1. Osnovni zavarovalni pojmi 2. Pravni vidik zavarovalne pogodbe 3. Ekonomski vidik zavarovalne pogodbe	12	Premoženjska zavarovanja 1. Osnovna in posebna znanja o zavarovalnih vrstah premoženjskih zavarovanj 2. Splošna vedenja in posebna znanja o neugodnih in zdravstvenih zavarovanjih 3. Načela in sistem zdravstvenih zavarovanj po ZZVZZ 4. Prostovoljno zdravstveno zavarovanje	47	Življenjska zavarovanja 1. Osnovna znanja o zavarovanjih iz skupine življenjskih zavarovanj po ZZavar-1 2. Posebna znanja iz skupine življenjskih zavarovanj po ZZavar-1 3. Naložbena komponenta življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje 4. Načela in sistem pokojninskih zavarovanj 5. Naložbena politika življenjskega cikla po ZPIZ-2 6. Prostovoljna dodatna pokojninska zavarovanja	23	Pozavarovanje 1. Osnove pozavarovanja 2. Načini pozavarovanja	2	Trženje zavarovanj in pozavarovanj, varstvo potrošnikov in poslovna etika 1. Potrebe strank 2. Pogodbena razmerja 3. Poznavanje zavarovalnega trga in njegovih udeležencev 4. Pravni status zavarovalnih zastopnikov in posrednikov	14	
PREDMET	Št. pedagoških ur													
Zavarovalno - pravne osnove 1. Osnovni zavarovalni pojmi 2. Pravni vidik zavarovalne pogodbe 3. Ekonomski vidik zavarovalne pogodbe	12													
Premoženjska zavarovanja 1. Osnovna in posebna znanja o zavarovalnih vrstah premoženjskih zavarovanj 2. Splošna vedenja in posebna znanja o neugodnih in zdravstvenih zavarovanjih 3. Načela in sistem zdravstvenih zavarovanj po ZZVZZ 4. Prostovoljno zdravstveno zavarovanje	47													
Življenjska zavarovanja 1. Osnovna znanja o zavarovanjih iz skupine življenjskih zavarovanj po ZZavar-1 2. Posebna znanja iz skupine življenjskih zavarovanj po ZZavar-1 3. Naložbena komponenta življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje 4. Načela in sistem pokojninskih zavarovanj 5. Naložbena politika življenjskega cikla po ZPIZ-2 6. Prostovoljna dodatna pokojninska zavarovanja	23													
Pozavarovanje 1. Osnove pozavarovanja 2. Načini pozavarovanja	2													
Trženje zavarovanj in pozavarovanj, varstvo potrošnikov in poslovna etika 1. Potrebe strank 2. Pogodbena razmerja 3. Poznavanje zavarovalnega trga in njegovih udeležencev 4. Pravni status zavarovalnih zastopnikov in posrednikov	14													

	<ol style="list-style-type: none"> 5. Profil zavarovalnega zastopnika in posrednika 6. Komunikacija in olika 7. Varstvo zavarovalcev, zavarovancev in drugih upravičencev iz zavarovanj po ZVPot 8. Posebnosti zastopanja in posredovanja pri sklepanju pozavarovalnih pogodb 9. Bistvene obveznosti pozavarovanca in pozavarovatelja 10. Potrebna razkritja, ki jih zavarovalni zastopnik ali posrednik poda potencialni stranki ali zavarovalcu v zvezi s ponujenimi ali sklenjenimi zavarovanji 		
	<p>Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na področju zavarovalništva</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Osnovne določbe preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT 2. Predpisi izdani na podlagi ZPPDFT v delu, ki se nanaša na zavarovalnice ter zavarovalno zastopniške in posredniške družbe 3. Indikatorji sprejeti za zavarovalnice 		2
	<p>Znanja za posle zavarovalnega posredovanja</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Posebni pravni vidik 2. Finančni vidik 3. Zavarovalno-tehnični vidik 		25
	<p>Skupaj pedagoških ur</p>		125
<p>POTREBEN OBSEG ZNANJA</p>	<p>PROGRAM ZA ZAVAROVALNEGA ZASTOPNIKA obsega ustrezno strokovno znanje iz naslednjih šestih področij:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zavarovalno-pravne osnove, ▪ premoženjska zavarovanja, ▪ življenjska zavarovanja, ▪ pozavarovanje, ▪ trženje zavarovanj in pozavarovanj, varstvo potrošnikov in poslovna etika in ▪ preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na področju zavarovalništva. <p>PROGRAM ZA ZAVAROVALNEGA POSREDNIKA obsega poleg znanja, zahtevanega za zavarovalnega zastopnika, še dodatno znanje. To je ustrezno praktično znanje, sposobnosti oziroma veščine, ki se odražajo v tem, da zavarovalni posrednik zna:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ za zavarovalca izdelati primerno analizo tveganj in predlagati primerna zavarovalna kritja, ▪ za zavarovalca posredovati pri sklenitvi zavarovanja, ki mu glede na okoliščine posameznega primera nudi zanj najprimernejše kritje, pri čemer se ta obveznost lahko omeji zgolj na določene zavarovalne proizvode, če o tem zavarovalni posrednik zavarovalca izrecno obvesti pred pričetkom zavarovanja, ▪ 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 in sicer tako pred, kot tudi po nastopu zavarovalnega primera in zlasti skrbeti, da zavarovalec pravna dejanja, ki so pomembna za ohranitev oziroma uresničitev pravic na podlagi zavarovalne pogodbe opravi v rokih, določenih za opravo teh pravnih dejanj, ▪ stalno preverjati zavarovalne pogodbe, ki jih je zavarovalec sklenil z njegovim posredovanjem in izdelati predloge za spremembe teh zavarovalnih pogodb z namenom doseči ustrežnejše varstvo. 		

LITERATURA IN VIRI	<ul style="list-style-type: none">  Učbenik za zavarovalne zastopnike in zavarovalne posrednike, ki enkrat letno izide pri Slovenskem zavarovalnem združenju, g. i. z.;  Obligacijski zakonik;  Zakon o zavarovalništvu in podzakonski akti, izdani na njegovi podlagi;  Zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju;  Zakon o obveznih zavarovanjih v prometu;  Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju;  Zakon o davku od prometa zavarovalnih poslov;  Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma;  Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov ter upravljanju evidenc pri organizacijah, odvetnikih, odvetniških družbah in notarjih: http://www.uppd.gov.si/si/zakonodaja_in_dokumenti/zppdft_in_podzakonski_akti/;  Smernice za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma: http://www.uppd.gov.si/si/zakonodaja_in_dokumenti/smernice/;  Zakon o varstvu potrošnikov;  Statistični bilten Slovenskega zavarovalnega združenja, ki enkrat letno izide pri Slovenskem zavarovalnem združenju, g. i. z.;  Zavarovalni kodeks: http://www.zav-zdruzenje.si/wp-content/uploads/2012/11/Kodeks.pdf.
INFORMACIJA O ORGANIZATORJU IZOBRAŽEVANJA IN IZVAJALCU PREIZKUSOV ZNANJA	<p>Slovensko zavarovalno združenje, g. i. z. po četrtem odstavku 578. člena Zakona o zavarovalništvu in Sklepu o pogojih, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor, organizira izobraževanja ter opravlja preizkuse strokovnega znanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja.</p>

Ta Program usposabljanja za pridobitev strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, se uporablja od 1. 9. 2016 dalje.

S sprejemom tega Programa usposabljanja za pridobitev strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja preneha veljati Program usposabljanja za pridobitev in preizkus strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, sprejet dne 10. 2. 2014, ki pa se še uporablja do 31. 8. 2016.

mag. Maja Krumberger,
predsednica Izpitnega odbora

Ljubljana, 15. avgust 2016