

Pravna razmerja med zavarovalnico in zavarovalnim zastopnikom oziroma posrednikom

Šime Ivanjko

Ljubljana, 26. 1. 2012

ZGODOVINA ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA IN POSREDOVANJA

- začetek zavarovalnega zastopanja in posredovanja v 14. stoletju
- razvito posredovanje v Italiji in na Nizozemskem
 - posebna vloga posrednikov v Hamburgu
 - zastopniki sprejemajo premijo za zavarovalnico
 - večje število posrednikov kot zastopnikov
- posredniki kot družbena elita, delavci zavarovalnice

SKUPNO O ZAVAROVALNEM ZASTOPANJU IN POSREDOVANJU

- posredovanje in zastopanje kot gospodarska dejavnost
- opravljanje posredovanja in zastopanja v skladu s standardom dobrega gospodarstvenika
 - odgovornost kot dober strokovnjak
- pravna ureditev zavarovalnega zastopanja in posredovanja v ZZavar, OZ direktiva EU
 - zavarovalni posrednik kot svetovalec in spremljevalec zavarovalca v različnih življenjskih situacijah

ZAVAROVALNO ZASTOPANJE

- zastopanje na podlagi različnih pravnih razmerij,
- pravni viri za urejanje razmerij med zastopnikom in zavarovalnico,
- pooblaščenec zavarovalnice,
- odvisnost od zavarovalnice,
- odgovornost za napake,
- zastopnik kot samostojni podjetnik.

POJEM ZAVAROVALNEGA POSREDNIKA PO ZZavar

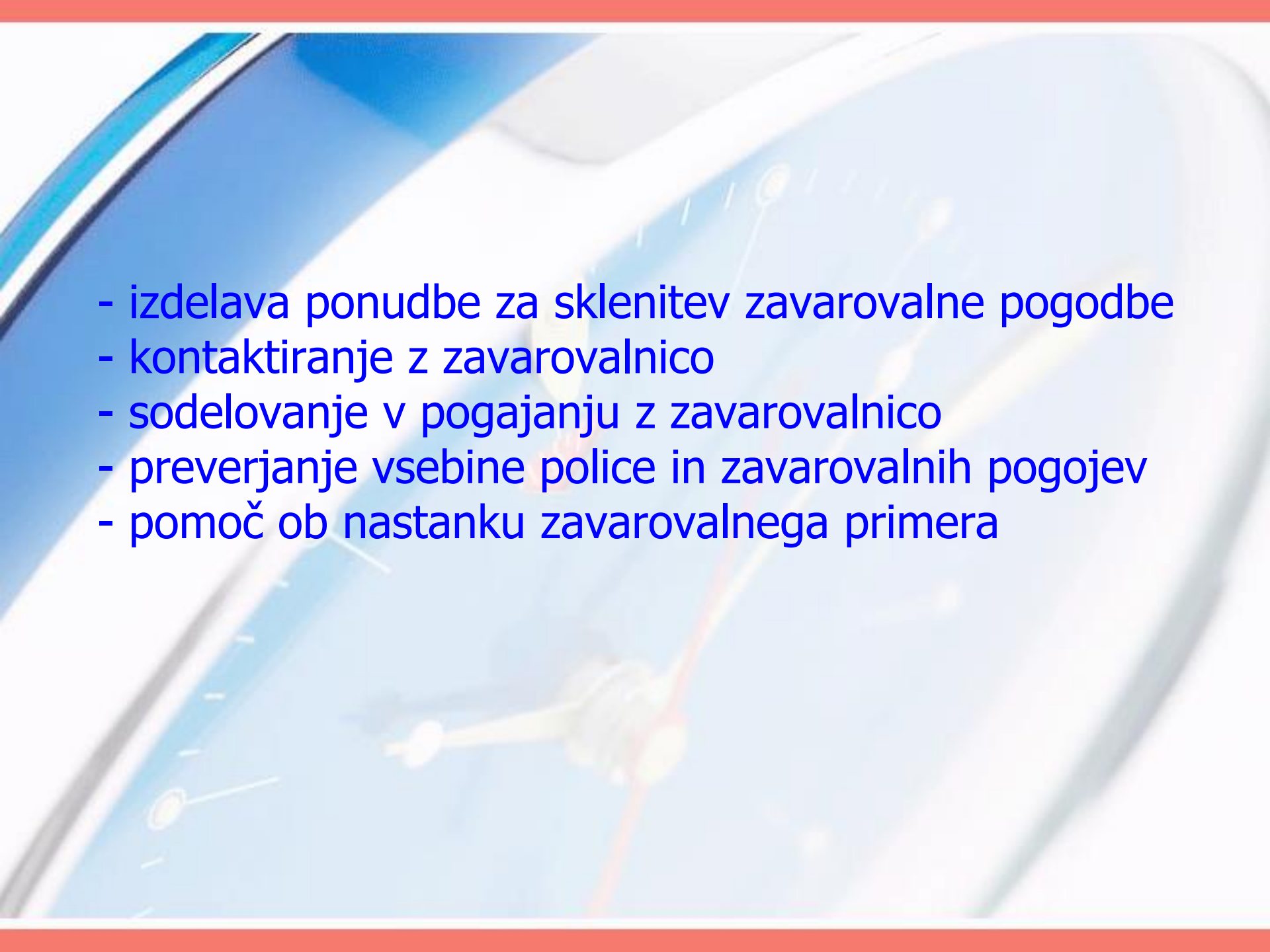
- status zavarovalnega posrednika
- pogoji za opravljanje zavarovalnega posredovanja
 - zakonsko urejene obveznosti in dolžnosti zavarovalnega posrednika
 - zavarovalni posrednik kot skrbnik zavarovalca
- zavarovalni posrednik kot pooblaščenec zavarovalca
- zavarovalni posrednik v pogodbenem obligacijskem razmerju do zavarovalca in zakonskem obligacijskem razmerju do zavarovalnice

ZAVAROVALNI POSREDNIK KOT POMOČNIK ZAVAROVALCA

- vzpostavitev pravnega razmerja med posrednikom in zavarovalcem
 - skrb za interese zavarovalca
- posrednik kot strokovni pomočnik zavarovalca
- oblikovanje pravnega razmerja z zavarovalcem s posredniško pogodbo

ZAKONSKE OBVEZNOSTI POSREDNIKA DO ZAVAROVALCA

- ekskluzivnost opravljanja zavarovalnega posredovanja
- kompenzacijska vloga posrednika na strani zavarovalca
 - svetovanja o upravljanju z nevarnostmi
 - individualna nevarnostna analiza
 - ugotavljanje potreb zavarovalca
 - raziskave na zavarovalnem trgu in iskanje ustreznega zavarovalnega kritja
- spremljanje izvrševanja zavarovalne pogodbe
 - ocena lastnosti posameznih zavarovalnic

- 
- izdelava ponudbe za sklenitev zavarovalne pogodbe
 - kontaktiranje z zavarovalnico
 - sodelovanje v pogajanju z zavarovalnico
 - preverjanje vsebine police in zavarovalnih pogojev
 - pomoč ob nastanku zavarovalnega primera

POSREDOVANJE PRI REŠEVANJU ODŠKODNINSKIH ZAHTEVKOV

- posebna vloga posrednika na področju reševanja odškodninskih zahtevkov v zavarovalništvu
 - zastopanje oškodovancev
- svetovanje in posedovanje pri plačilu odškodnine pri zavarovalnici
- zavarovalni posrednik v razmerju do "odškodninskih družb" in odvetništva

PLAČILA ZAVAROVALNEMU POSREDNIKU

- plačilo za delo posredniku in provizija
- dolžnost zavarovalnice plačati posredniško provizijo
- posredniška provizija kot del premije
- sklepna in skrbniška provizija
- provizija kot plačilo za uspeh
- plačilo provizije in razdrtje zavarovalne pogodbe
- plačilo provizije s strani zavarovalca
- pravica do provizije in obstoj provizije
- spornost kontingentnih provizij

ODNOSI MED ZAVAROVALCEM IN ZAVAROVALNIM POSREDNIKOM

- zaupno razmerje
- vsebina posredniške pogodbe
- oblika posredniške pogodbe
- dvojnost pravne ureditve posredniške pogodbe
- posrednik kot pooblaščenec zavarovalca
- odgovornost posrednika
- posredovanje obvestil in dokumentacije med posrednikom, zavarovalcem in zavarovalnico

POMOŽNI IN ODVISNI POSREDNIK

- ureditev pomožnega posrednika od leta 2004
- pomožni posrednik kot pomočnik posrednika
- pomožno posredništvo kot oblika pripravništva in izobraževanja
- omejitve dela pomožnega posrednika
- odvisni zavarovalni posredniki v direktivi
- odvisni posrednik pri bankah, prodajalcih avtomobilov ipd.

SPORNA VPRAŠANJA O UREJANJU RAZMERIJ MED ZAVAROVALNIM POSREDNIKOM IN ZAVAROVALNICO V PRAKSI

- standardi, splošni pogoji ali pogodba za poslovanje zavarovalnic s posredniki
- dominus litis zavarovalnice pri urejanju poslovanja s posredniki
- neprimerno sklepanje posredniških pogodb med zavarovalnico in posredniki
 - različnost terminologije
 - standardi o proviziji

- nejasnosti v praksi glede posrednika in odvisnega posrednika
- ureditev tehnike plačila provizije
- sporno obravnavanje posrednika kot pooblaščenca zavarovalca
- dokazovanje o obstoju posredniške pogodbe
- posrednik pri zavarovalnici kupuje zavarovalno kritje, zastopnik prodaja
- ponudnik je zavarovalni posrednik, ne pa zavarovalnica
- spornost obveznosti posrednika, da upošteva strokovna navodila zavarovalnice
- sporna ureditev izgube pravice do provizije

SKLEPNO

- nujnost raziskav in proučevanja vloge zavarovalnega posredništva v našem okolju
- povezovanje zavarovalnega posredništva s Slovenskim zavarovalnim združenjem
- več dialoga med zavarovalnicami in posredniki
- oblikovanje delovnega svetovalnega telesa pri Slovenskem zavarovalnem združenju o zavarovalnem posredovanju
- opredeliti poklic zavarovalnega svetovalca
- jasna opredelitev odvisnih posrednikov

Hvala za pozornost