

# **VARSTVO ZAVAROVALCEV IN SOLVENTNOST II**

Šime Ivanjko, Zavarovalno-poslovni  
inštitut, Maribor

Simona Ivanjko, Grawe d.d., Maribor

- **Solventnost II** poenostavlja opravljanje dejavnosti zavarovanja v članicah EU,
- odpravlja razlike med zakoni držav članic glede pravil, ki veljajo za zavarovalnice in pozavarovalnice,
- ponuja pravni okvir, da bodo zavarovalnice opravljale zavarovalne dejavnosti po vsem notranjem trgu,

- zagotavlja predvsem **varstvo zavarovalcev kot potrošnikov**,
- vzpostavlja usklajena pravila v zvezi z finančno stabilnostjo in nadzorom zavarovalnic ter varstvom upnikov v zvezi z reorganizacijo in postopki prenehanja zavarovalnic,
- določa **nov normativni okvir** za zaščito zavarovalcev zagotavljanjem solventnosti zavarovalnic,

# ***Splošno in posebno varstvo zavarovalca***

- **splošno varstvo** zagotavlja Zakon o varstvu potrošnikov (ZVPot),
- **posebno varstvo** zagotavlja Obligacijski zakonik in Zakon o zavarovalništvu,
- Solventnost II je/bo prevzeta v Zakon o zavarovalništvu in podzakonske predpise

# Solventnost II zagotavlja varstvo zavarovalcev

- delovanjem urejenih odprtih trgov z močno konkurenco,
- zboljšanjem **zaupanja** zavarovalcev da so ustrezno zaščiteni pred insolventnostjo zavarovalnic,
- dvigom finančne in zavarovalne pismenosti,
- zagotavljanjem jasnih, ustreznih in pravočasnih informacij,
- nudenjem kakovostnih nasvetov,

- dvigom **samozavesti pri zavarovalcih** pri iskanju najboljših ponudb,
- **izkoriščanjem ugodnosti enotnega trga**, ki jih ponuja zavarovalni trg za 21. stoletje,
- ohranitvijo **svobode zavarovalcev**, da izberejo zavarovalne produkte ali storitve tudi izven lokalnega zavarovalnega območja,

- doseganjem nižjih premij in večjo izbiro zavarovalnih produktov,
- doslednim uveljavljanjem zakonodaje o konkurenci,
- odpravljanjem tržnega protekcionizma,
- zmanjševanjem nepotrebnih regulativnih stroškov,

- z ukinitvijo neupravičenih pravil, namenjenih zagotavljanju splošnih koristi in birokratskih ovir, kot so pretirane zahteve po poročanju in zbiranju podatkov,
- **zagotavljanjem pravne varnosti**, dostopa do ustrezne pravne pomoči in spodbujanje zanesljivih in varnih nastopov zavarovalnic in njihovih zastopnikov ter posrednikov na trgu,



# Zagotavljanje pravne varnosti

- 14 dnevni premislek pri sklenitvi življenjskega zavarovanja,
- zavarovanjem poklicne odgovornosti zavarovalnih posrednikov,
- veljavnost zakonodaja države, v kateri zavarovalec ima prebivališče,
- dostop do ustrezne pravne pomoči zavarovalcu,

- sheme reševanja sporov,
- zaupati v trdnost zavarovalnic,
- dolžnost zavarovalnih posrednikov zagotoviti informacije o finančni stabilnosti posameznih zavarovalnic,
- delovanje zanesljivih in varnih zavarovalnih posrednikov,

- **svetovanje ne informiranje zavarovalcev,**
- **priporočilo določenemu zavarovalcu v zvezi z izbiro določenega zavarovanja in zavarovalnice glede na njegove osebne razmere,**
- **nasvet zavarovalnega posrednika mora biti objektivni, temeljiti na profilu zavarovalca in biti sorazmeren z zahtevnostjo zavarovanja**  
**Priporočila zavarovalcem morajo biti primerna**

- razvijanje **finančne pismenosti** zavarovalcev in odprava **analfabetizma v zavarovalnih zadevah,**
- **borba proti socialni izključenosti,**
- prizadevanje za moralno varnost pri opravljanju zavarovalnih storitev,
- pomoč razumeti **ključne značilnosti zavarovalnega produkta,**

# Večja vloga posrednikov

- Spremenjena **Direktiva o zavarovalnem posredovanju** bo vsebovala;
- podrobnejše urejanje obveznosti zavarovalnega posrednika do zavarovalca,
- zagotavljanje varstva zavarovalcev s posredovanjem ustreznih podatkov o zavarovalnih produktih, prepoznavnost kolizije interesov, transparentnost pri naložbenih življenjskih zavarovanjih,

- **spornost razkritja višine plačila provizije**
- pogoji za opravljanje zavarovalnega posredovanja bi se naj **poostrili glede znanja in usposobljenosti**, pri čemer bi zahteve bile bolj usmerjene v zagotavljanje in preverjanje ustreznega praktičnega znanja in usposobljenosti,

# **Zavarovalna pogodba kot podlaga varstva zavarovalca**

- **prisilna narava določb OZ o zavarovalni pogodbi,**
- besedilo splošnih zavarovalnih pogojev in obvestil mora biti enopomensko oblikovano, pregledno razčlenjeno, razumljivo in sestavljeno v slovenskem jeziku,

- podrobnejše ureditev vsebine zavarovalne pogodbe z **posebnim aktom AZN**,
- plačilo premije pogoj za **začetek zavarovalnega kritja** ,
- **pravica do preklica** oziroma odpovedi zavarovalne pogodbe in postopek,
- razkritje **posrednih in neposrednih stroškov**, vključno z razkritjem metodologije, in dr.



## Sklep

**Solventnost II ponuja veliko priložnosti za nove pristope zavarovalništvu zlasti pa zavarovalcem, vendar brez inovativne kreativnosti zavarovalnic, posrednikov in zavarovalcev ni mogoče pričakovati kvalitetnih premikov.**

**Hvala!**