

**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 54 pedagoških ur. Program usposabljanja za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja obsega še dodatnih 8 pedagoških ur, torej skupno 62 pedagoških ur.
POTREBEN OBSEG ZNANJA	PROGRAM ZA ZAVAROVALNEGA ZASTOPNIKA obsega ustrezno strokovno znanje z naslednjih osmih področij: ☒ finančno področje, ☒ zavarovalno-pravne osnove, ☒ premoženjska zavarovanja, ☒ življenjska zavarovanja, ☒ zavarovalni naložbeni produkti, ☒ pozavarovanje, ☒ trženje zavarovanj in pozavarovanj, varstvo potrošnikov in poslovna etika ter varovanje osebnih podatkov in ☒ preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na področju zavarovalništva. PROGRAM ZA ZAVAROVALNEGA POSREDNIKA obsega ustrezno strokovno znanje z naslednjih devetih področij: ☒ finančno področje, ☒ zavarovalno-pravne osnove, ☒ premoženjska zavarovanja, ☒ življenjska zavarovanja, ☒ zavarovalni naložbeni produkti, ☒ pozavarovanje, ☒ trženje zavarovanj in pozavarovanj, varstvo potrošnikov in poslovna etika ter varovanje osebnih podatkov, ☒ preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na področju zavarovalništva in ☒ znanja za posle zavarovalnega posredovanja.
PREDMETNIK	FINANČNO PODROČJE - osnovna znanja o denarnih in finančnih instrumentih; - osnovna znanja o udeležencih na finančnih trgih; - osnovna znanja o delovanju finančnih trgov. ZAVAROVALNO-PRAVNE OSNOVE - osnovni zavarovalni pojmi; - pravni vidik zavarovalne pogodbe; - ekonomski vidik zavarovalne pogodbe. TRŽENJE ZAVAROVANJ IN POZAVAROVANJ, VARSTVO POTROŠNIKOV IN POSLOVNA ETIKA TER VAROVANJE OSEBNIH PODATKOV - veljavna zakonodaja na področju distribucije zavarovalnih produktov, kot so predpisi o varstvu potrošnikov, ustrezni davčni predpisi ter ustrezni predpisi o socialnem varstvu in delovnem pravu, v obsegu, kot je določen v drugem odstavku 564. člena ZZavar-1; - obravnavanje zahtev zavarovalcev, zavarovancev in drugih upravičencev iz zavarovalnih pogodb;

PREDMETNIK

- obravnavanje pritožb zavarovalcev, zavarovancev in drugih upravičencev iz zavarovalnih pogodb;
- ocenjevanje potreb stranke;
- pogodbeni razmerja, zavarovalni trg in njegovi udeleženci;
- pravni status zavarovalnih zastopnikov in posrednikov, profil zavarovalnega zastopnika in posrednika;
- posebnosti zastopanja in posredovanja pri sklepanju zavarovalnih pogodb, med drugim tudi o bistvenih obveznostih pozavarovanca in pozavarovatelja;
- standardi poslovne etike;
- upravljanje navzkrižja interesov;
- veljavna zakonodaja s področja varovanja osebnih podatkov.

PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA

- osnove o zavarovalnih vrstah premoženjskih zavarovanj, kot jih opredeljuje vsakokrat veljavni zakon o zavarovalništvu in tudi splošna vedenja ter posebna znanja o nevarnostih in zdravstvenih zavarovanjih;
- splošni in posebni pogoji premoženjskih zavarovanj, vključno z dodatnimi tveganji, če jih taka zavarovanja krijejo; načela in sistema zdravstvenih zavarovanj, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja zdravstveno varstvo in zdravstveno zavarovanje, s poudarkom na prostovoljnih zdravstvenih zavarovanjih.

ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA (od 19. do 24. točke drugega odstavka 7. člena ZZavar-1, razen 21. točke)

- osnove teh zavarovanj, vključno s splošnimi in posebnimi pogoji za dodatna tveganja, če jih taka zavarovanja krijejo in podatki o zaimčeni prejemkih;
- osnove o zavarovanjih iz skupine življenjskih zavarovanj, kot jih opredeljuje vsakokrat veljavni zakon o zavarovalništvu in posebna znanja v okviru teh zavarovalnih vrst;
- načela in sistem pokojninskih zavarovanj vključno z naložbeno politiko življenjskega cikla, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, s poudarkom na prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanjih;
- organizacije in prejemkov, ki jih zagotavlja pokojninski sistem;
- Vseevropski osebni pokojninski produkt (PEPP) – poznavanje Uredbe (EU) 2019/1238 evropskega parlamenta in sveta o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu in Zakona o izvajanju uredbe (EU) o PEPP

ZAVAROVALNI NALOŽBENI PRODUKTI (21. točka drugega odstavka 7. člena ZZavar-1)

- zavarovalni naložbeni produkti, vključno s splošnimi pogoji in neto premijami ter po potrebi zaimčeni in nezaimčeni prejemki;
- prednosti in slabosti posameznih naložbenih možnosti za zavarovalce;
- finančna tveganja, ki jih nosijo zavarovalci;
- zavarovanja, ki krijejo življenjska tveganja in drugi varčevalni produkti;
- zavarovalni trg in trg varčevalnih produktov.

POZAVAROVANJE

- osnove pozavarovanja;
- načini pozavarovanja.

PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA NA PODROČJU ZAVAROVALNIŠTVA

- osnovne določbe zakona, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
- osnove predpisov, ki so izdani na podlagi zakona iz prejšnje točke, v delu, ki se nanaša na zavarovalnice ter zavarovalno zastopniške in zavarovalno posredniške družbe, kakor tudi na poznavanje indikatorjev, sprejetih za zavarovalnice.

PREDMETNIK	ZNANJA ZA POSLE ZAVAROVALNEGA POSREDOVANJA Ustrezno praktično znanje, sposobnosti oziroma veščine, ki se odražajo v tem, da zavarovalni posrednik zna: - 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 produkte, 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 sezniniti 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; - zavarovalni posrednik mora izkazati znanja, sposobnosti oziroma veščine iz zgornjih zadev tudi za področje PEPP.
GLAVNA LITERATURA IN VIRI	 Učbenik za zavarovalne zastopnike in zavarovalne posrednike (september 2024) – več avtorjev, Slovensko zavarovalno združenje, GIZ z morebitnimi spremembami in dopolnitvami, ki so objavljene na spletni strani SZZ;  <u>Obligacijski zakonik</u> ;  <u>Zakon o zavarovalništvu</u> in podzakonski akti, izdani na njegovi podlagi;  <u>Zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju</u> ;  <u>Zakon o obveznih zavarovanjih v prometu</u> ;  <u>Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju</u> ;  <u>Zakon o davku od prometa zavarovalnih poslov</u> ;  <u>Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma</u> ;  <u>Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov ter upravljanju evidenc pri organizacijah, odvetnikih, odvetniških družbah in notarjih</u> ;  <u>Smernice AZN za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma</u> ;  <u>Zakon o varstvu potrošnikov</u> ;  <u>Zavarovalni statistični bilten Slovenskega zavarovalnega združenja, ki enkrat letno izide pri Slovenskem zavarovalnem združenju, GIZ</u> ;  <u>Zavarovalni kodeks</u> ;  <u>Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. 4. 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov)</u> .  <u>Zakon o izvajanju Uredbe (EU) o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu</u> .
INFORMACIJA O ORGANIZATORJU IZOBRAŽEVANJA IN IZVAJALCU PREIZKUSOV ZNANJA	Slovensko zavarovalno združenje, GIZ po četrtem odstavku 578. člena Zakona o zavarovalništvu organizira izobraževanja ter opravlja preizkuse strokovnega znanja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja iz 1. točke tretjega odstavka 561. člena ZZavar-1.

Ta Program usposabljanja za pridobitev strokovnega znanja, potrebnega za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja, se uporablja od 1. 9. 2026 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 1. 9. 2024.

Ljubljana, 21. 8. 2026

mag. Maja Krumberger, l. r., direktorica
Slovensko zavarovalno združenje, GIZ