

SV 968/2022

IZVIRNIK



LISTINA

NOTARKA

INES BUKOVIČ

2000 MARIBOR

TPC "CITY" VITA KRAIGHERJA 5

TEL.: (02) 23 10 440

e-mail: notarka@notarka-bukovic.si



NOTARKA INES BUKOVIČ

2000 Maribor TPC "CITY" Vita Kraigherja 5
tel.: (02) 23 10 440, e-mail: notarka@notarka-bukovic.si

Opr. št.: SV 968/2022

Datum: 07. 06. 2022

NOTARSKO POTRDILO

Podpisana Vida Lorber, namestnica notarke Ines Bukovič iz Maribora **potrjujem**, da je prečiščeno besedilo statuta družbe **VZAJEMNA Zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.**, s skrajšano firmo VZAJEMNA d.v.z., s poslovnim naslovom Vošnjakova ulica 2 (dve), 1000 (tisoč) Ljubljana, vpisane v sodni/poslovni register AJPES z matično številko 1430521000 (ena-štiri-tri-nič-pet-dve-ena-nič-nič-nič), **skladno in se ujema:**

- **s sklepom številka 5 (pet) o spremembi statuta družbe,**

ki je bil sprejet na skupščini družbe dne 07.06.2022 (sedmega junija dvatisočdvaindvajset) in je potrjen v notarskem zapisniku, opr. št. SV 967/2022 (devetstosedem-inšestdeset / dvatisočdvaindvajset) z dne 07.06.2022 (sedmega junija dvatisočdvaindvajset).

Prečiščeno besedilo statuta je priloženo in na predpisan način spojeno s tem notarskim potrdilom.

Izvirnik tega notarskega potrdila s priloženim prečiščenim besedilom statuta hrani notarka, ki ga pretvori v elektronsko obliko za potrebe sodnega registra, stranki se izda **en overjen prepis.**

Notarka

Ines Bukovič



*Namestnica notarke
Vida Lorber*

STATUT

Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z.

(prečiščeno besedilo)

I. Uvodna določba

1. (prvi) člen

Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z. (v nadaljevanju DVZ, tudi družba), je družba za vzajemno zavarovanje, ki opravlja posle za svoje člane po načelu vzajemnosti, ter deluje v skladu z določbami zakona, ki ureja zavarovalništvo.

II. Temeljni cilji, firma in sedež ter odgovornost DVZ

2. (drugi) člen

Cilj DVZ je samostojno opravljanje zavarovalne dejavnosti na trgu, upošteva dolgoročne interese družbe, njenih članov in drugih ključnih deležnikov, s ciljem zviševanja njene dolgoročne vrednosti ob hkratnem zagotavljanju trajnostnega razvoja družbe.

3. (tretji) člen

DVZ je ustanovljena za nedoločen čas, preneha pa lahko v primerih in pod pogoji, določenimi v zakonu ter s tem statutom.

4. (četrti) člen

Firma DVZ je: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.

Skrajšana firma je: Vzajemna, d.v.z.

Sedež zavarovalnice je v Ljubljani, poslovni naslov določi uprava.

Firma zavarovalnice v angleškem jeziku se glasi: Vzajemna Mutual Health Insurance Company, d.v.z.

DVZ pri svojem poslovanju poleg firme uporablja zaščitni znak, katerega opis in uporabo določa poseben akt o standardih celostne grafične podobe DVZ, ki ga sprejme uprava zavarovalnice.

O spremembi firme in sedeža DVZ odloča skupščina DVZ.

5. (peti) člen

DVZ sme imeti eno ali več poslovnih enot.

6. (šesti) člen

DVZ odgovarja za svoje obveznosti z vsem svojim premoženjem.

III. Dejavnost DVZ

7. (sedmi) člen

V okviru registrirane dejavnosti DVZ opravlja zavarovalne posle ter sklepa vsa zdravstvena zavarovanja in druga zavarovanja.

Dejavnosti DVZ so:

K/65.120 dejavnost zavarovanja, razen življenjskega,

K/66.290 druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade,

K/66.210 vrednotenje tveganja in škode,

K/66.220 dejavnost zavarovalniških agentov.

DVZ sme brez vpisa v register opravljati tudi druge posle, ki so z zavarovalnimi posli v neposredni zvezi in ki so potrebni za njen obstoj ter opravljanje dejavnosti, ne pomenijo pa neposrednega opravljanja dejavnosti.

DVZ lahko ustanovi drugo družbo in opravlja posle za druge družbe, vendar le tiste vrste poslov, ki so del poslovanja DVZ v okviru njene osnovne dejavnosti. DVZ lahko neposredno ali posredno obvladuje tudi druge pravno samostojne družbe.

8. (osmi) člen

DVZ opravlja zavarovalne posle (sklepa prostovoljna zdravstvena zavarovanja in druga zavarovanja) za člane in nečlane.

Družba opravlja zavarovalne posle za svoje člane po načelu vzajemnosti.

9. (deveti) člen

O spremembi oziroma o dopolnitvi dejavnosti odloča skupščina DVZ.

IV. Ustanovni kapital

10. (deseti) člen

Ustanovni kapital znaša 3.138.040,39 EUR (trimilijonestoosemintridesettisočštirideset evrov 39/100).

Ustanovni kapital družbe je enak osnovnemu kapitalu in se ne vrne ustanovitelju.

-----**11. (onajsti) člen**-----

Ustanovni kapital je namenjen kritju stroškov ustanovitve ter kritju organizacijskih in drugih stroškov povezanih s pričetkom poslovanja. Ustanovni kapital se lahko uporabi tudi za druge namene, določene z zakonom.

V. Člani DVZ

-----**12. (dvanajsti) člen**-----

Članstvo v DVZ je vezano na obstoj zavarovalne pogodbe z DVZ.

Oseba postane član družbe s sklenitvijo dalj časa trajajoče zavarovalne pogodbe z DVZ.

S sklenitvijo dalj časa trajajoče zavarovalne pogodbe dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja zavarovalec, ki ni hkrati zavarovanec, ne pridobi položaja člana družbe, temveč postane član družbe zavarovanec. V primeru dalj časa trajajoče pogodbe dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, po kateri je zavarovanih več zavarovancev, postanejo člani družbe vsi zavarovanci.

Dalj časa trajajoča zavarovalna pogodba je pogodba, sklenjena za čas trajanja enega leta ali več.

-----**13. (trinajsti) člen**-----

S prenehanjem vseh zavarovanj, ki so podlaga za članstvo v DVZ, preneha članstvo v DVZ.

-----**13. a (trinajsti a) člen**-----

DVZ vodi članski imenik z evidenco o posameznih članih in o plačilu prispevkov oziroma premij.

-----**13. b (trinajsti b) člen**-----

Obveznosti DVZ do nečlanov so določene s pogodbo o sklenjenem zavarovanju.

Zavarovalci oziroma zavarovanci, ki niso člani družbe, nimajo pravic, ki jih za člane določa zakon in ta statut.

DVZ mora ob sklenitvi zavarovalne pogodbe ki je temelj za pridobitev članstva v družbi, članu omogočiti vpogled v veljavni statut v pisni ali elektronski obliki ter mu omogočiti vpogled v nadaljnje spremembe statuta.

-----**14. (štirinajsti) člen**-----

Člani ne odgovarjajo za obveznosti DVZ.

Član ne more pobotati plačil prispevkov in drugih obveznosti do DVZ s svojo terjatvijo do DVZ, razen če je z zakonom izrecno določeno drugače.

15. (petnajsti) člen

Pravice in obveznosti članov DVZ so zlasti:

- da uveljavljajo pravice in obveznosti iz sklenjenih zavarovanj skladno z zavarovalnimi pogoji;
- da volijo in so voljeni v organe DVZ;
- da se udeležujejo vseh sej organov DVZ, katerih člani so, in da aktivno sodelujejo na skupščini preko svojih zastopnikov;
- imajo pravico do zanesljivih informacij o zadevah družbe, ki so potrebne za presojo predmeta dnevnega reda skupščine;
- da so udeleženi pri izplačilih sredstev v skladu s sklepi organov DVZ;
- imajo pravico do likvidacijskega deleža, če so bili v času likvidacije družbe člani družbe po načelih, ki so določena s tem statutom in drugimi predpisi.

VI. Organi družbe in sistem upravljanja

16. (šestnajsti) člen

DVZ ima dvotirni sistem upravljanja.

Organi DVZ so: skupščina, nadzorni svet in uprava.

Organi DVZ delajo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, statutom DVZ in svojim poslovnikom.

DVZ ima v okviru sistema upravljanja organizirane tudi ključne funkcije. Ključne funkcije so organizirane in imajo naloge ter odgovornosti, kot jih določa zakonodaja.

Skupščina

17. (sedemnajsti) člen

Člani DVZ uresničujejo svoje pravice v družbi v skupščini zastopnikov članov družbe v skladu s tem statutom in zakonom.

Skupščino zastopnikov sestavlja petinštirideset (45) zastopnikov članov (v nadaljevanju: zastopniki). Vsak zastopnik ima dva (2) nadomestna zastopnika.

Skupščina zastopnikov mora odražati starostno strukturo članov DVZ. V skladu z navedenim se člani DVZ razporedijo v pet (5) starostnih razredov. Pri razporejanju v starostne razrede se upošteva datum rojstva. V primeru, ko zavarovanec ni hkrati tudi zavarovalec, DVZ v starostne razrede razporeja zavarovance. Starostni razredi so v trenutku sestave volilne liste glede na število članov DVZ v posameznem starostnem razredu enako veliki. Dopustna so samo odstopanja, določena z zakonom.

Starostna struktura članov DVZ zaradi razporeditve v starostne razrede se ugotavlja za vsake splošne volitve in volitve s sistemom kooptacije posebej.

----- **17. a (sedemnajsti a) člen** -----

Pravico voliti (aktivna volilna pravica) imajo vse poslovno sposobne fizične osebe, ki so člani DVZ. Če je član DVZ pravna oseba, imajo aktivno volilno pravico zavarovanci po zavarovalni pogodbi, ki je podlaga za članstvo. -----

Pravico biti izvoljeni v skupščino (pasivna volilna pravica) imajo vse poslovno sposobne fizične osebe, ki so člani DVZ najmanj eno leto. Če je član DVZ pravna oseba, imajo pasivno volilno pravico zavarovanci po zavarovalni pogodbi, ki je podlaga za članstvo, če so zavarovanci po opredeljeni pogodbi najmanj eno leto. -----

Ne glede na drugi odstavek tega člena člani skupščine ne morejo biti: -----

- zaposleni v DVZ, -----
- člani organov vodenja in nadzora v DVZ, -----
- člani organov vodenja in nadzora ter zaposleni v zavarovalnici, ki opravlja zavarovalne posle v isti zavarovalni vrsti kot DVZ, -----
- člani organov vodenja in nadzora v odvisni oziroma obvladujoči družbi DVZ. -----

Aktivno in pasivno volilno pravico uresničuje član DVZ samo znotraj svojega starostnega razreda. -----

Član DVZ ne more pooblastiti druge osebe, da glasuje zanj, niti ne more na drugo osebo prenesti aktivne volilne pravice. -----

----- **17. b (sedemnajsti b) člen** -----

Volilni organi so volilna komisija ter volilni odbori. -----

Člani volilnih organov ne morejo kandidirati na volitvah v skupščino. -----

Volilna komisija pripravi in vodi splošne volitve ter volitve s sistemom kooptacije ter sprejema morebitne druge s tem povezane odločitve. -----

Volilna komisija se imenuje za šest (6) let oziroma do začetka mandata nove volilne komisije za naslednje splošne volitve. Mandat članov volilne komisije začne teči, ko uprava DVZ sprejme sklep o nameri razpisa splošnih volitev. -----

Volilna komisija ima sedem (7) članov, in sicer: -----

- pet (5) članov DVZ, iz vsakega starostnega razreda enega (1) člana, ki jih izvoli skupščina, -----
- en (1) član nadzornega sveta DVZ, ki ga imenuje nadzorni svet DVZ, -----
- en (1) član uprave DVZ, ki ga imenuje uprava DVZ. -----

Glasovanje na voliščih vodijo volilni odbori. -----

----- **18. (osemnajsti) člen** -----

Za volitve v skupščino se uporablja mešani sistem volitev. -----

Vsaki šest (6) let se izvedejo splošne volitve (volilno obdobje), na katerih se zastopniki volijo v petih (5) starostnih razredih. Člani DVZ iz vsakega starostnega razreda izvolijo po devet (9)

zastopnikov in po dva (2) nadomestna zastopnika za vsakega zastopnika, ki tvorijo posamezni starostni razred zastopnikov. -----

Člani DVZ z aktivno volilno pravico lahko predlagajo kandidate za zastopnike in nadomestne zastopnike, in sicer le v svojem starostnem razredu. -----

Pri glasovanju ima vsak član DVZ en glas. -----

Za zastopnike posameznega starostnega razreda so izvoljeni kandidati glede na število prejetih glasov. Enako velja za izvolitev nadomestnih zastopnikov. -----

Če dva ali več kandidatov za zastopnike po posameznem starostnem razredu doseže enako število glasov, kandidate, ki nastopijo mandat zastopnika, določi ročni oziroma klasični žreb. Enako pravilo velja tudi za nadomestne zastopnike. -----

Zastopniki in nadomestni zastopniki v času volilnega obdobja ne prehajajo iz enega starostnega razreda v drug starostni razred. -----

Zastopnik ne more prenesti svojih pravic iz naslova zastopnika na drugega zastopnika oziroma nekoga drugega, niti pooblastiti nekoga, da jih uresničuje. -----

Tako pri splošnih volitvah kakor pri volitvah s sistemom kooptacije je dopustna ponovna izvolitev. -----

----- 18. a (osemnajsti a) člen -----

Vsaki dve oziroma štiri leta po preteku volilnega obdobja se izvedejo volitve s sistemom kooptacije, na katerih se izvoli prva oziroma druga tretjina novih zastopnikov. -----

Po izteku prvih dveh let preneha mandat prvi tretjini zastopnikov, izvoljenih na splošnih volitvah. Po izteku štirih let preneha mandat drugi tretjini zastopnikov, izvoljenih na splošnih volitvah. -----

Prenehanje mandata prvi oziroma drugi tretjini zastopnikov, izvoljenih na splošnih volitvah, se določi oziroma izbere na podlagi ročnega oziroma klasičnega žreba, ki ga izvede volilna komisija. Po dveh letih po preteku volilnega obdobja so v žreb uvrščeni vsi zastopniki posameznega starostnega razreda, po štirih letih po preteku volilnega obdobja pa so v žreb uvrščeni samo zastopniki, ki so bili izvoljeni na splošnih volitvah. Žreb se izvede za vsak starostni razred posebej. -----

Pri glasovanju o kandidatih za izvolitev novih zastopnikov s sistemom kooptacije sodelujejo samo zastopniki, ki jim mandat zastopnika ni prenehal. -----

----- 18. b (osemnajsti b) člen -----

Mandat zastopniku predčasno preneha: -----

- če predčasno odstopi, -----
- z nastopom okoliščin, ki izključujejo pasivno volilno pravico, -----
- z začetkom stečajnega postopka nad zastopnikom. -----

S predčasnim prenehanjem mandata zastopnika nastopi funkcijo zastopnika prvi nadomestni zastopnik, ki je po številu prejetih glasov na volitvah prvi na mestu za vstop v mandat zastopnika. Če tudi temu nadomestnemu zastopniku predčasno preneha mandat, nastopi funkcijo zastopnika prvi naslednji nadomestni zastopnik po številu prejetih glasov. -----

Če zaradi predčasnega prenehanja mandata zastopnikov število zastopnikov v posameznem starostnem razredu pade za eno tretjino, to je na šest (6) zastopnikov, ob tem pa je predčasno prenehal mandat tudi drugemu nadomestnemu zastopniku, je potrebno izvoliti potrebno število novih zastopnikov in nadomestnih zastopnikov v posameznem starostnem razredu, v katerem je prišlo do opredeljenega zmanjšanja števila zastopnikov in nadomestnih zastopnikov. -----

Preostali zastopniki na naslednji redni seji izmed vseh članov DVZ s pasivno volilno pravico, z volitvami po sistemu kooptacije, izvolijo potrebno število novih zastopnikov in nadomestnih zastopnikov. -----

----- 18. c (osemnajsti c) člen -----

Podrobneje se pristojnosti, način delovanja in odločanja volilnih organov, postopek razpisa splošnih volitev, kandidiranja in potrjevanja kandidatur, postopek glasovanja in ugotavljanja izida splošnih volitev v skupščino ter druge določbe glede volilnega postopka in izvedbe splošnih volitev oziroma volitev po sistemu kooptacije določijo s pravilnikom o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne (v nadaljevanju Pravilnik o volitvah). Pravilnik o volitvah sprejme skupščina. -----

----- 19. (devetnajsti) člen -----

Skupščina odloča o zadevah, za katere zakon ali statut izrecno določa, da o njih odloča skupščina. O vprašanih v zvezi z vodenjem poslov lahko odloča skupščina samo, če to zahteva uprava ali če to skladno z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, zahteva nadzorni svet. -----

Skupščina odloča o: -----

- spremembah statuta, -----
- spremembah Pravilnika o volitvah, -----
- obravnava splošne usmeritve glede pravic in obveznosti članov DVZ, -----
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta, -----
- uporabi bilančnega dobička, -----
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, ki jih voli skupščina, -----
- izvolitvi članov volilne komisije, ki jih voli skupščina, -----
- imenovanju in odpoklicu revizorja, -----
- letnem poročilu o notranjem revidiranju, ki ga skupaj z mnenjem nadzornega sveta predloži uprava, -----
- višini plačila in drugih povračilih stroškov, ki grede članom nadzornega sveta, -----
- ukrepih za povečanje oziroma zmanjšanje osnovnega kapitala, -----
- soglasju upravi, če uprava ne pridobi soglasja nadzornega sveta, -----
- prenehanju DVZ in statusnih spremembah, -----
- drugih zadevah, če tako določa zakon ali ta statut. -----

Skupščina lahko sprejme poslovnik o delu skupščine, s katerim podrobneje uredi svoje delovanje. -----



20. (dvajseti) člen

Seje skupščine vodi predsednik skupščine, ki ga izvoli skupščina za vsako skupščino posebej. Predlog za predsednika skupščine poda uprava DVZ ali najmanj tretjina na seji skupščine navzočih zastopnikov.

21. (enaIndvajseti) člen

Skupščino lahko skliče uprava, nadzorni svet ali manjšina članov DVZ, skladno s tem statutom.

Skupščino se skliče, kadar je to v korist DVZ ali kadar je to potrebno v skladu z zakonom in tem statutom, najmanj pa enkrat letno, najkasneje do konca avgusta vsakega leta.

22. (dvaIndvajseti) člen

Kraj in / ali način zasedanja skupščine se določi ob sklicu skupščine.

Uprava lahko v sklicu skupščine določi, da se lahko zastopniki udeležijo skupščine ter glasujejo na skupščini s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti.

Pri izvedbi skupščine, ki se izvede s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti, je potrebno zagotoviti:

- tehnična rešitev zagotavlja prenos slike in tona celotne skupščine v realnem času;
- zagotovljeni so pogoji in način ugotavljanja identitete zastopnikov;
- zastopniki lahko glasujejo z uporabo elektronskih sredstev, zagotovljeni so pogoji za varno elektronsko komuniciranje;
- zastopniki lahko uresničujejo pravico do obveščенosti, kakor jo določa zakon, ki ureja gospodarske družbe;
- zastopnikom je omogočeno postavljanje vprašanj, vlaganje nasprotnih predlogov in napovedi izpodbijanja sklepov skupščine ter sodelovanje v razpravi v realnem času. Uprava lahko v pravilni postopka, kakor jih določa peti odstavek tega člena, pogojuje uresničevanje pravic iz te alineje s tem, da zastopnik vsaj en (1.) dan pred zasedanjem skupščine družbi najavi uresničevanje teh pravic.

Zasedanja skupščine se lahko udeležijo člani uprave in člani nadzornega sveta. Člani uprave in nadzornega sveta lahko sodelujejo na skupščini prek prenosa slike in tona, v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, če je zastopnikom članov omogočeno, da se lahko skupščine udeležijo s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti. Smiselno enako velja za organe skupščine.

Uprava določi podrobnejša pravila postopka za udeležbo in glasovanje na skupščini, ki se jo lahko zastopniki članov udeležijo s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti, ter druge vidike izvedbe takšne skupščine, ter pravila objavi na spletni strani DVZ ob sklicu skupščine.

23. (triIndvajseti) člen

Skupščina se skliče s priporočenim pismom vsem zastopnikom, in sicer vsaj trideset (30) dni pred dnevom zasedanja skupščine. Za dan objave sklica skupščine se šteje dan, ko je bila priporočena pošta odposlana. Sklic skupščine se objavi tudi na spletni strani DVZ.

S priporočenim pismom se vsem zastopnikom pošlje predlog dnevnega reda zasedanja, predloge sklepov skupščine in druge podatke, ki jih določa zakon. -----

Uprava ob samem sklicu, sicer pa najkasneje peti (5.) dan od objave sklica skupščine zastopniku predloži celotno dokumentacijo, ki bo predmet odločanja na skupščini, v skladu z določbo zakona, ki ureja gospodarske družbe in ureja zagotovitev informacij. -----

----- **24. (štirindvajseti) člen** -----

Skupščina veljavno odloča, če je navzočih, fizično oziroma preko elektronskih sredstev v primeru izvedbe skupščine, ki se jo lahko zastopniki članov udeležijo s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti, skupno vsaj triindvajset (23) zastopnikov. Če sklicana skupščina ni sklepčna, se lahko v roku največ pet (5) delovnih dni ponovno opravi skupščina, ki veljavno odloča ne glede na število navzočih zastopnikov. -----

Za sprejem skupščinskih sklepov je potrebna navadna večina oddanih glasov, razen, če zakon ali ta statut ne določata drugače. -----

----- **25. (petindvajseti) člen** -----

Vsak skupščinski sklep mora potrditi notar v notarskem zapisniku, kateremu morajo biti priloženi seznam udeležencev skupščine in dokazila o sklicu. -----

----- **25. a (petindvajseti a) člen** -----

Zastopniki in člani volilne komisije, razen člana, ki ga imenuje uprava, imajo pravico do sejnine ter pravico do povrnitve dejanskih potnih stroškov. -----

Sejnina, kakor je določena v prvem odstavku tega člena, predstavlja nagrado za delo, in sicer priprave na sejo, študij gradiva, sodelovanje na seji, konzultacija, ..). -----

Višino sejnine določi skupščina. -----

----- **Manjšinske pravice** -----

----- **26. (šestindvajseti) člen** -----

Skupščino je treba sklicati, če to pisno zahteva najmanj 1,5 (ena cela pet) odstotka članov DVZ ali ena tretjina vseh zastopnikov skupščine. Zahtevo članov DVZ ali ene tretjine vseh zastopnikov skupščine za sklic skupščine, ki mora vsebovati predlog dnevnega reda in predlog sklepov ter obrazložitev posameznih točk dnevnega reda, se pošlje upravi DVZ. Uprava DVZ mora skupščino sklicati v roku petnajst (15) dni od prejema opredeljene zahteve za sklic skupščine. Tako sklicana skupščina ne sme biti kasneje kot trideseti (30.) dan od dneva objave sklica skupščine. Skupščina, sklicana na podlagi zahteve članov DVZ ali ene tretjine vseh zastopnikov skupščine, lahko odloča le v okviru dnevnega reda, podanega v zahtevi za sklic skupščine. -----

Najmanj 1,5 (ena cela pet) odstotkov članov DVZ ali/in ena tretjina vseh zastopnikov skupščine lahko po objavi sklica skupščine, ki ni sklicana na podlagi opredeljene zahteve, pisno zahteva dodatno točko dnevnega reda skupščine. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti predlog sklepa, -----

o katerem naj skupščina odloča, ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejme sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda. Zahtevo je treba poslati upravi DVZ najpozneje sedem (7) dni po objavi sklica skupščine. Uprava DVZ mora nemudoma po poteku tega roka objaviti dodatne točke dnevnega reda, ki naj se obravnavajo na skupščini. Dodatna točka dnevnega reda se lahko obravnava na skupščini samo, če je bila na način, določen z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, objavljena vsaj štirinajst (14) dni pred skupščino, sicer se obravnava na prvi naslednji skupščini.

Najmanj 1,5 (ena cela pet) odstotkov članov DVZ ali/in ena tretjina vseh zastopnikov skupščine lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki daje predloge sklepov. Predlog sklepa se objavi le, če so zastopniki v sedmih (7) dneh po objavi sklica skupščine DVZ poslali razumno utemeljen predlog in pri tem sporočili, da bodo na skupščini ugovarjali predlogu organa vodenja ali nadzora in bodo druge zastopnike pripravili do tega, da bodo glasovali za njihov predlog.

27. (sedemindvajseti) člen

Za volilne predloge se smiselno uporablja določba zadnjega odstavka prejšnjega člena tega statuta. Volilnega predloga ni treba utemeljiti.

Če so člani DVZ ali zastopniki posredovali predlog za izvolitev članov nadzornega sveta, ki jih voli skupščina, ali če na skupščini predlagajo njihovo izvolitev, se o njihovem predlogu sklepa pred predlogom nadzornega sveta, če to zahteva vsaj pet (5) zastopnikov.

28. (osemndvajseti) člen

Odpoklic člana nadzornega sveta, ki ga je imenovala skupščina, lahko prek sodišča zahteva najmanj pet (5) zastopnikov, če gre za utemeljene razloge.

29. (devetindvajseti) člen

V primeru pobota ali odreka odškodninskih zahtevkov družbe proti članom uprave skladno z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, se družba odškodninskim zahtevkom lahko odreče ali jih pobota šele tri leta po nastanku zahtevka in v primeru, če s tem soglaša skupščina in če temu pisno ne ugovarja vsaj pet (5) zastopnikov.

Nadzorni svet

30. (trideseti) člen

DVZ ima šestčlanski (6) nadzorni svet, ki ga sestavljajo:

- štiri (4) člani, predstavniki članov družbe,
- dva (2) člana, predstavnika delavcev.

31. (enaintrideseti) člen

Člane nadzornega sveta, predstavnike članov družbe, voli skupščina DVZ z navadno večino glasov navzočih zastopnikov na predlog nadzornega sveta, svoje predloge pa lahko dajo tudi člani DVZ oziroma zastopniki v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, in tem statutom, na skupščini DVZ.

Člane nadzornega sveta, ki so predstavniki delavcev, izmed sebe izvolijo delavci DVZ ter o tem seznanijo skupščino DVZ. -----

----- 32. (dvaintrideseti) člen -----

Nadzorni svet nadzira vodenje poslov DVZ. -----

Pristojnosti nadzornega sveta so: -----

- imenuje in odpokliče člane uprave in predsednika uprave DVZ, -----
- zastopa družbo proti članom uprave, -----
- daje soglasje k poslovnemu načrtu, -----
- sprejme letno *in konsolidirano letno* poročilo ter o tem seznanji skupščino, -----
- sprejme poslovnik o delu nadzornega sveta, -----
- skupaj z upravo poda predlog skupščini o uporabi bilančnega dobička, -----
- daje mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju, -----
- poda predlog skupščini o imenovanju revizorja, -----
- izmed sebe imenuje člana volilne komisije, ki ga imenuje nadzorni svet, -----
- odloča o nagradi za delo članov uprave, -----
- obravnava periodična poročila o poslovanju družbe, -----
- v posebnih primerih skliče skupščino, -----
- daje soglasje k podelitvi prokure, -----
- daje svoje soglasje k zadevam iz 44. (štirinštiridesetega) člena statuta, -----
- poda skupščini poročilo glede opravljene revizije DVZ ter stroškov revizije, -----
- obravnava in odloča o vseh drugih zadevah, za katere je pristojen po zakonu, drugih predpisih in splošnih aktih DVZ. -----

----- 33. (trlintrideseti) člen -----

Član nadzornega sveta je lahko vsaka neomejeno poslovno sposobna fizična oseba, ki izpolnjuje zakonske pogoje. -----

----- 34. (štirintrideseti) člen -----

Člani nadzornega sveta so izvoljeni za dobo štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. -----

Skupščina lahko posamezne člane nadzornega sveta, ki jih je izvolila skupščina, iz utemeljenih razlogov odpokliče tudi pred iztekom mandata. -----

Član nadzornega sveta lahko odstopi pred potekom mandatne dobe z odpovednim rokom, ki traja do imenovanja novega člana nadzornega sveta, vendar najdlje tri (3) mesece o dneva podaje odpovedi. Odpovedni rok začne teči z dnem, ko DVZ prejme pisno izjavo o odstopu. -

Če obstajajo utemeljeni in jasno obrazloženi razlogi, zaradi katerih je članu nadzornega sveta onemogočeno opravljanje njegove funkcije, lahko član nadzornega sveta s pisno izjavo odstopi brez odpovednega roka. V tem primeru odstop učinkuje z dnem, ko DVZ prejme pisno izjavo o odstopu. -----

Če član nadzornega sveta, ki ga je izvolila skupščina, odstopi ali mu članstvo preneha iz drugih razlogov, je treba najkasneje na naslednji redni skupščini izvesti volitve novega člana. Volitve je treba izvesti na izredni skupščini, če število članov nadzornega sveta, predstavnikov članov družbe, pade pod tri (3). -----

-----**35. (petintrideseti) člen**-----

Nadzorni svet mora izmed sebe izvoliti predsednika in najmanj enega namestnika predsednika, imena predsednika in podpredsednikov pa morajo biti prijavljena sodnemu registru. -----

Predsednik je zavezan ne glede na njegove druge v zakonu določene dolžnosti predvsem sklicati in voditi seje nadzornega sveta, določiti vrstni red točk dnevnega reda in način glasovanja v nadzornem svetu. -----

-----**36. (šestintrideseti) člen**-----

Nadzorni svet veljavno odloča, če je pri sklepanju fizično ali s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti, navzočih vsaj polovica članov, med katerimi mora biti predsednik nadzornega sveta ali njegov namestnik. -----

Nadzorni svet odloča z večino oddanih glasov. -----

-----**37. (sedemintrideseti) člen**-----

Člani nadzornega sveta morajo pri svojem delu ravnati s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika in varovati poslovno skrivnost DVZ. -----

Člani nadzornega sveta solidarno odgovarjajo DVZ za škodo, ki je nastala kot posledica kršitve njihovih dolžnosti razen, če dokažejo, da so vestno in pošteno izpolnjevali svoje dolžnosti. -----

-----**38. (osemintrideseti) člen**-----

Nadzorni svet imenuje revizijsko komisijo, lahko pa imenuje tudi eno ali več komisij, ki pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničevanje in opravljajo druge strokovne naloge. -----

Člani nadzornega sveta in člani komisij nadzornega sveta so za svoje delo upravičeni do plačila, in sicer sejnine ter povrnitev potnih stroškov in ostalih razumnih stroškov za prihod in udeležbo na seji. Člani nadzornega sveta so upravičeni tudi do plačila za opravljanje funkcije. -----

Višino vseh plačil določi skupščina. -----

-----**Uprava**-----

-----**39. (devetintrideseti) člen**-----

Družbo vodi uprava v dobro DVZ, samostojno in na lastno odgovornost, izvaja zakone, ta statut in druge akte skupščine ter nadzornega sveta. Uprava zastopa družbo in jo predstavlja nasproti tretjim na podlagi statuta omejeno le glede zadev, za katere mora po statutu obvezno pridobiti predhodno soglasje skupščine ali nadzornega sveta in so kot omejitve vpisane v sodni register. -----

40. (štirideseti) člen

Uprava ima predsednika uprave in do tri (3) člane, za katere ne smejo biti podane ovire v skladu z zakonom.

Seje uprave sklicuje in vodi predsednik uprave.

41. (enainštirideseti) člen

Vsak član uprave ima en glas.

Uprava odločitve sprejme soglasno. V primeru, da soglasja ni mogoče doseči, uprava odloča z enostavno večino vseh glasov članov uprave. V primeru neodločenega števila glasov odloči glas predsednika.

42. (dvaštirideseti) člen

Mandat predsednika in članov uprave je pet (5) let in so lahko ponovno imenovani brez omejitve, pri čemer pa se ponovno imenovanje ne sme opraviti prej kot eno leto pred iztekom mandata.

Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana uprave oziroma predsednika:

- če huje krši obveznosti,
- če ni sposoben voditi poslov,
- če mu skupščina izreče nezaupnico, razen če je nezaupnico izrekla iz očitno neutemeljenih razlogov,
- iz drugih ekonomsko-poslovnih razlogov.

43. (triinštirideseti) člen

Uprava:

- odloča o posameznih vprašanjih s področja poslovanja DVZ,
- sprejema zavarovalne pogoje, premijske sisteme, premijske cenike in druge zavarovalno tehnične podlage,
- sprejema in izvaja ukrepe, ki so potrebni pri opravljanju dejavnosti DVZ,
- organizira in izvaja delovni proces,
- odloča o sklicu skupščine in predlaga predsednika skupščine,
- s sklepom razpiše splošne volitve v skupščino ter volitve s sistemom kooptacije,
- izmed sebe imenuje člana volilne komisije,
- skrbi za uresničitev pravice članov do obveščeniosti,
- skrbi za registracijo vpisa in drugih statusnih sprememb v sodni register,
- skrbi, da so vse obveznosti članov iz zavarovalnih pogodb pravilno vplačane ter v ta namen pozove člane k vplačilu,
- poroča nadzornemu svetu o:
 - načrtovani poslovni politiki in drugih načelnih vprašanjih poslovanja,
 - donosnosti DVZ, zlasti o donosnosti lastnega kapitala,
 - poteku poslov, še posebej o prometu in finančnem stanju DVZ,
 - poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost DVZ,
- predlaga postopek sanacije v primeru prezadolženosti oziroma plačilne nesposobnosti DVZ v skladu z zakonom,

- opravlja druge naloge v zvezi z vodenjem poslov. _____

44. (štirinštirideseti) člen

Uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta pri naslednjih zadevah: _____

- sprejemu zavarovalnih pogojev in premijskih cenikov za dopolnilno zdravstveno zavarovanje, _____
- sprejemu poslovnika uprave, _____
- pridobitvi in odsvojitvi nepremičnin, _____
- najemanju posojil in kreditov, ki posamično presegajo 1.250.000,00 evrov (enmilijondvesto-petdesettisoč evrov 00/100), _____
- investicijah, nabavi in odprodaji osnovnih sredstev nad višino 400.000,00 evrov (štiristotisoč evrov 00/100), _____
- naložbah, ki zmanjšujejo kapitalsko ustreznost DVZ, _____
- za vsako poslovno oziroma pogodbeno sodelovanje, ki poteka z istim poslovnim oziroma pogodbenim izvajalcem in ki letno presega znesek 400.000,00 evrov (štiristotisoč evrov 00/100), _____
- ustanovitvi in zaprtju poslovnih enot, ter ustanovitvi in prenehanju drugih družb, _____
- določitvi poslovne strategije DVZ, _____
- določitvi finančnega načrta in letnega poslovnega načrta, _____
- določitvi organizacije sistema notranjih kontrol, _____
- določitvi pisnih pravil sistema upravljanja skladno z zakonom, _____
- določitvi letnega programa dela notranje revizije, _____
- določitvi pravil delovanja notranje revizije, _____
- podelitvi prokure, _____
- drugih zadevah, če tako določata zakon ali ta statut. _____

45. (petinštirideseti) člen

Člani uprave morajo pri vodenju poslov ravnati s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika in varovati poslovno skrivnost DVZ. _____

Člani uprave solidarno odgovarjajo DVZ za škodo, ki je nastala kot posledica kršitve njihovih dolžnosti, razen če dokažejo, da so pošteno in vestno izpolnjevali svoje dolžnosti. _____

46. (šestinštirideseti) člen

Predsednik in člani uprave so v DVZ v delovnem razmerju za polni delovni čas. Pogodbo o zaposlitvi z njimi sklene predsednik nadzornega sveta. _____

VII. Prispevki oziroma premije članov in naknadna vplačila

47. (sedeminštirideseti) člen

Prispevki oziroma premija za člane in premija za nečlane ter njena struktura se oblikuje v skladu z zavarovalno-tehničnimi podlagami ter v skladu s pravili aktuarske stroke. _____

-----**47. a (sedeminštirideseti a) člen**-----

DVZ vodi evidenco članske premije za posameznega člana, in sicer ločeno najmanj po zavarovanjih iz posameznih zavarovalnih vrst.

Članska premija je enaka obračunani premiji po zavarovanju, ki je podlaga za članstvo v DVZ. Pri zavarovanjih, pri katerih je obračunana premija sestavljena iz tehnične premije in varčevalnega dela premije, je članska premija enaka obračunani premiji, zmanjšani za varčevalni del.

Delež članske premije člana predstavlja člansko premijo za posameznega člana v razmerju do skupne članske premije vseh članov.

Iz deleža članske premije člana lahko izhajajo le pravice, določene s statutom DVZ ali sklepi organov DVZ.

-----**47. b (sedeminštirideseti b) člen**-----

Višina deleža članske premije člana nima vpliva na glasovalne pravice člana DVZ. Delež članske premije člana lahko predstavlja osnovo v primeru statusnega preoblikovanja DVZ (združitve, delitev, prenos premoženja, sprememba pravnoorganizacijske oblike).

-----**48. (oseminštirideseti) člen**-----

Uprava s soglasjem nadzornega sveta praviloma določi vnaprej določen prispevek (vnaprej določeno premijo) za dopolnilno zdravstveno zavarovanje za naslednje poslovno leto.

-----**49. (devetinštirideseti) člen**-----

Če se med poslovnim letom ugotovi, da višina prispevkov oz. premij za dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ne zadošča za likvidacijo škod in pokrivanje tekočih obveznosti iz teh zavarovanj, uprava s soglasjem nadzornega sveta ustrezno poviša prispevek oz. premijo.

Če se med poslovnim letom ugotovi presežek prispevkov oziroma premij za dopolnilno zdravstveno zavarovanje nad škodnim rezultatom, lahko uprava s soglasjem nadzornega sveta ustrezno zniža višino prispevka oziroma premije ali izplača ustrezni del prispevka oziroma premije članom v skladu z merili, kot jih določi uprava v soglasju z nadzornim svetom.

-----**50. (petdeseti) člen**-----

DVZ ne posluje po načelu naknadnih vplačil oziroma znižanja obveznosti DVZ iz zavarovalne pogodbe.

-----**VIII. Uporaba čistega dobička, bilančnega dobička, oblikovanje rezerv in način kritja--
Izgub**-----

-----**51. (enaipetdeseti) člen**-----

Poslovno leto je koledarsko leto.

----- **52. (dvainpetdeseti) člen** -----

DVZ oblikuje statutarne rezerve, varnostne rezerve in druge rezerve iz dobička. -----

----- **53. (trlinpetdeseti) člen** -----

Statutarne rezerve se oblikujejo iz čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička, in sicer najmanj do višine 10 % (deset odstotkov) ustanovnega kapitala. -----

Razporeditev čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička v statutarne rezerve ni več obvezna, ko statutarne rezerve dosežejo 10 % (deset odstotkov) ustanovnega kapitala. DVZ lahko iz čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička oblikuje tudi statutarne rezerve, ki presegajo 10 % (deset odstotkov) ustanovnega kapitala. -----

Statutarne rezerve iz prvega odstavka tega člena se lahko uporabljajo za zagotovitev kapitala v primeru opravljanja zavarovalnih poslov v drugih zavarovalnih vrstah in za zagotovitev kapitala v primeru opravljanja zavarovalnih poslov v drugi zavarovalni skupini ter za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe. -----

----- **54. (štirinpetdeseti) člen** -----

DVZ lahko iz čistega dobička oblikuje tudi varnostne rezerve, ki zagotavljajo stabilnost poslovanja DVZ. Minimalne varnostne rezerve morajo dosegati najmanj znesek minimalnega kapitala. -----

Varnostne rezerve se lahko oblikujejo tudi iz bilančnega dobička na osnovi sklepa skupščine. -----

Varnostne rezerve iz prvega in drugega odstavka tega člena se uporabljajo za pokrivanje izgube. -----

----- **54. a (štirinpetdeseti a) člen** -----

Druge rezerve iz dobička se oblikujejo iz čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička. -----

Druge rezerve iz dobička se lahko uporabljajo za katerekoli namene, vključno z nameni opredeljenimi v tretjem odstavku 53. člena tega statuta. -----

----- **55. (petinpetdeseti) člen** -----

DVZ lahko uporabi čisti dobiček poslovnega leta za: -----

- kritje prenesene izgube, -----
- oblikovanje statutarnih rezerv, -----
- oblikovanje varnostnih rezerv, -----
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička. -----

----- **55. a (petinpetdeseti a) člen** -----

DVZ uporabi bilančni dobiček za: -----

- oblikovanje varnostnih rezerv, -----
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička, -----



- oblikovanje statutarnih rezerv oziroma -----
- ga pusti nerazporejenega (preneseni dobiček). -----

Del bilančnega dobička se lahko izplača članom v obliki znižanja obveznosti iz zavarovalne pogodbe ali na drug ustrezen način. Bilančni dobiček se v skladu s sklepom skupščine izplača članom, ki so bili hkrati člani na dan 31. 12. (enaintridesetega decembra) preteklega poslovnega leta. Višina bilančnega dobička, ki se izplača članu, se ugotavlja glede na delež članske premije člana za preteklo poslovno leto iz posamezne zavarovalne vrste (pri čemer se dopolnilno zdravstveno zavarovanje vodi ločeno od drugih zdravstvenih zavarovanj), pri kateri je bil ustvarjen bilančni dobiček. -----

O uporabi bilančnega dobička odloča skupščina hkrati z odločanjem o podelitvi razrešnice nadzornemu svetu in upravi. -----

-----56. (šestinpadeseti) člen-----

Izguba se pokriva iz čistega dobička tekočega leta, iz prenesenega dobička preteklih let, iz varnostnih rezerv in drugih rezerv iz dobička. -----

IX. Poslovna tajnost -----

-----57. (sedeminpadeseti) člen-----

Za poslovno tajnost štejejo vsi podatki, informacije in dokumenti, katerih vsebina je bistvenega pomena za interese in uspešnost poslovanja DVZ in zaradi katerih bi bila lahko DVZ povzročena škoda, če bi bili znani tretjim osebam. -----

-----58. (osemimpadeseti) člen-----

Uprava lahko ureja poslovno tajnost v posebnem aktu. -----

Vsi zaposleni v DVZ in člani organov DVZ so dolžni varovati poslovno tajnost. -----

X. Način družbenih objav -----

-----59. (devetinpadeseti) člen-----

Če zakon določa dolžnost objave posameznih podatkov ali sporočil DVZ, se ti objavijo na spletni strani Agencije RS za javnopravne evidence in storitve, če zakon ali statut ne določa drugače. -----

Uprava lahko posamezna sporočila ali podatke objavi v dnevnem časopisu, v internem glasilu DVZ ali na spletni strani DVZ. -----

XI. Veljavnost statuta-----

-----60. (šestdeseti) člen-----

Statut in njegove spremembe začnejo veljati z vpisom v register.

61. (enainšestdeseti) člen

Statut DVZ se lahko spremeni in dopolni le na način, ki je predviden z zakonom, ki ureja gospodarske družbe.

Skupščina lahko pooblasti nadzorni svet za spremembe statuta, ki jih zahteva zgolj uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami skupščine.

XII. Prenehanje družbe

62. (dvašestdeseti) člen

DVZ preneha:

- na podlagi sklepa skupščine,
- s stečajem,
- na podlagi sodne odločbe,
- v drugih primerih v skladu z zakonom.

63. (trinašestdeseti) člen

V primeru prenehanja DVZ se opravi likvidacijski postopek, razen v primeru prenehanja DVZ zaradi stečaja.

V primeru likvidacije ali stečaja DVZ se vsa sredstva, ki ostanejo po poplačilu vseh obveznosti družbe, razdelijo med člane DVZ po merilih, ki jih statut določa za razdelitev bilančnega dobička članom.

64. (štirinšestdeseti) člen

V tistih primerih, ko likvidacijskih upraviteljev ne določi sodišče, vodijo likvidacijski postopek kot likvidacijski upravitelji člani uprave, za likvidacijskega upravitelja pa se lahko določi tudi pravna oseba.

Likvidacijski upravitelji imajo pravico do povrnitve stroškov in pravico do plačila za svoje delo.

XIII. Prehodne in končne določbe

65. (petinšestdeseti) člen

Spremembe statuta začnejo veljati z dnem vpisa v register. Spremembe statuta, v delu, ki urejajo volitve v skupščino zastopnikov, začnejo veljati, ko k njim poda soglasje Agencija za zavarovalni nadzor, in minister, pristojen za zdravje.

Maribor, dne 07.06.2022 (sedmega junija dvatisočdvaingvajset)