

W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 Bratislava, SR
IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
IČ DPH: SK7120001559
Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 757/B
www.wuestenrot.sk

PROTOKOL O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ VIAZANÉHO FINANČNÉHO AGENTA (VFA) K ŽIVOTNÉMU POISTENIU

GDPR 07/2025

Provízie číslo

Zapísaný v zozname viazaných finančných agentov podregistra
poistenia alebo zaistenia pod registračným číslom

Vykonávajúci finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia výhradne na základe písomnej zmluvy s Wüstenrot poisťovňou, a.s., so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, SR, IČO: 31 383 408, Spôsob overenia zápisu: www.nbs.sk

VFA

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno

Adresa trvalého pobytu (ulica, súpisné číslo) Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

☐ som ☐ nie som vo vzájomnom konflikte medzi mnou, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly a ich poisťníkmi alebo medzi poisťníkmi navzájom.

POISTNÍK (ZÁUJEMCA O UZATVORENIE POISTNEJ ZMLUVY, RESP. ZÁUJEMCA O ZMENU POISTNEJ ZMLUVY)

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno Rodné číslo/IČO

Adresa trvalého pobytu (ulica, súpisné číslo) Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

POISTNÍKOM UVEDENÉ POTREBY PREDMETU POISTNEJ OCHRANY

Potrebujem poistiť ☐ poistenie vybraných rizík poistenia osôb ☐ poistenie vybraných rizík poistenia osôb s investovaním

☐ iné požiadavky a potreby

POISTNÍKOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané životné poistenie? ☐ áno ☐ nie ☐ iné skúsenostiVaše najvyššie ukončené vzdelanie je ☐ základné ☐ stredoškolské ☐ stredoškolské s ekonomickým zameraním ☐ vysokoškolskéVaše terajšie znalosti o poistení ste získali ☐ z počutia, štúdiom ☐ z dennej tlače ☐ v zamestnaní v sektore poistenia ☐ v zamestnaní mimo sektora poistenia

Aký je zostatok čistého mesačného príjmu Vašej domácnosti po odpočítaní všetkých pravidelných záväzkov (náklady na bývanie, stravu a podobne)?

☐ 10 € - 100 € ☐ 100 € - 300 € ☐ viac ako 300 € ☐ menej ako 10 €

Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu ? ☐ som vyživovaná osoba ☐ dôchodok alebo iné sociálne dávky ☐ mzda
☐ príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností

POISTNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE

☒ Rizikové životné poistenie W dobrom živote

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
☐ komplexné poistenie kritických chorôb
☐ poistenie srdcovo-cievnych kritických chorôb
☐ poistenie nádorových kritických chorôb
☐ poistenie neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku choroby
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
☐ poistenie dennej dávky za PN – karenčná doba/plnenie od
☐ 28/1
☐ 28/29
☐ 60/1

- ☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu v dôsledku úrazu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 800 %
☐ poistenie dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
☐ poistenie invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom

- ☐ poistenie invalidity nad 70 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidnej renty nad 70 % invalidity
☐ oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %
☐ oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka
☐ hypoistenie základ
☐ hypoistenie štandard
☐ hypoistenie komfort
☐ hypoistenie max
☐ poistenie nevyhnutnej opatery v dôsledku úrazu

Benefity:

- ☐ cestovné poistenie
☐ zdravotné AS
☐ rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie
☐ spoluipoistené deti

☒ Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
☐ komplexné poistenie kritických chorôb
☐ poistenie srdcovo-cievnych kritických chorôb
☐ poistenie nádorových kritických chorôb
☐ poistenie neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku choroby
☐ poistenie dennej dávky za PN – karenčná doba/plnenie od
☐ 14/15
☐ 60/1

- ☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
☐ poistenie dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
☐ poistenie invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidnej renty nad 70 % invalidity
☐ oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %
☐ oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka

Benefity: cestovné poistenie, zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spoluipoistené deti

☒ Investičné životné poistenie W dobrom budúcnosti vrátane investičnej zložky

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody
☐ poistenie dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

☐ Odmietol som poskytnúť údaje, ktoré zodpovedajú údajom podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a trvám na poskytnutí finančnej služby.

OSOBITNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOCH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

Vyhlásením o neposkytnutí nevyhnutných informácií podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. sa zbavujete práva, aby finančný agent náležite posúdil, či produkt, ktorý požadujete, je pre Vás vhodný z pohľadu Vašich požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a Vašej individuálnej finančnej situácie. Finančný agent nenesie v tomto prípade zodpovednosť za to, že ste si zvolili potenciálne nevhodný produkt, a že uzavretím nevhodnej zmluvy môžete utrpieť finančnú stratu. Vzhľadom na uvedené Vám odporúčame predmetné informácie finančnému agentovi poskytnúť.

ODPORÚČANIA VFA

- ☐ odporúčam poistenia označené v časti Poistníkom uvedené požiadavky a potreby na poistné krytie
- ☐ odporúčam poistenia, ktoré boli spísané v poistných zmluvách resp. návrhoch s variabilným symbolom uvedeným hore
- ☐ iné odporúčania

VYHLÁSENIE O VHODNOSTI VFA

Na základe zistených požiadaviek a potrieb od klienta (ďalej len „Informácie“) som klientovi poskytol odbornú pomoc a odporúčania, ktoré sú preňho s ohľadom na Informácie vhodné.

Na základe obsahu Informácií som vyhodnotil, že:

- ☐ finančná služba je pre klienta **vhodná**. Podpisom na tomto Protokole vyhlasujem a potvrdzujem vhodnosť požadovanej finančnej služby pre klienta. Predchádzajúca veta je mojím vyhlásením o vhodnosti
- ☐ finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná ☐ **klient trvá na uzatvorení** finančnej služby

Vyhlásenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

- ☐ vyhlasujem a potvrdzujem, že moje odporúčanie spĺňa preferencie, ciele a ostatné charakteristiky klienta vo vysokej miere.

POUČENIA POISTNÍKA

Právnym následkom uzavretia poistnej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany. Uzavretím poistnej zmluvy vznikajú poistníkovi práva a povinnosti uvedené v poistnej zmluve a poistných podmienkach, najmä povinnosť platiť poistné a právo na poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti.

- a. Wüstenrot poistovňa, a.s. (ďalej len „poistovňa“) podlieha dohľadu vykonávanému Národnou bankou Slovenska a za účelom zabezpečenia schopnosti uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv tvorí technické rezervy v rozsahu a vo výške stanovenej zákonom o poisťovníctve.
- b. Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poistovne. Poistovňa ani osoba, ktorá poistovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- c. Poistovňa prijíma sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom v písomnej forme (poštou, mailom) alebo osobným podaním na niektorom z Wüstenrot centier, príp. obchodnom zastúpení. Sťažovateľ v sťažnosti uvedie svoje meno, priezvisko, adresu, predmet sťažnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie sťažnosti vrátane prijatia opatrení na vykonanie nápravy je najviac 30 dní odo dňa jej doručenia do poistovne, okrem prípadov, kedy je sťažnosť v riešení Národnej banky Slovenska alebo Ombudsmana pri SLASPO, kedy je lehota stanovená týmito subjektami inak. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania v prípade klientov, ktorí sú spotrebiteľmi upravuje zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- d. S uzavretím poistnej zmluvy nie sú spojené žiadne poplatky ani iné náklady, ktoré by znášal poistník; ak sa však dodatočne zistí, že zmluva je od počiatku neplatná z dôvodov na strane poistníka, poistovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poistných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poistníka úhradu nákladov na uzavretie poistnej zmluvy. S investičným životným poistením sú spojené poplatky, ktorých výška je uvedená v Informácii o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok, ktorá je súčasťou poistnej zmluvy a na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- e. Finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poistovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poistovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo výhier v produkčných súťažiach,
- f. Poistník má na základe požiadavky možnosť byť informovaný jednoznačným, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom o výške odmeny, ktoré prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poistník,
- ☐ Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €
- g. Poistník je povinný poskytnúť finančnému agentovi v zmysle § 31 zák. č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon o FSaFP“) požadované osobné údaje; ak ich poistník neposkytne, finančný agent poistníkovi nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA POISTNÍKA

Zaplatením poistného potvrdzujem:

- a. pravdivosť a úplnosť mojich údajov spracovaných v tomto protokole. Som si vedomý, že chybné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky poistného produktu a mojom rozhodnutí o poistnom krytí. Ak nie sú v tomto protokole uvedené moje požiadavky a potreby na poistné krytie, týmto potvrdzujem, že sú spísané v poistnej (ných) zmluve (ách), resp. v návrhu (och) na uzavretie poistnej zmluvy s variabilným (i) symbolom (mi) uvedeným (i) hore,
- b. že finančný agent mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- c. že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poistného produktu, Protokol o finančnom sprostredkovaní a formuláre o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy pre všetky mnou požadované poistenia. Potvrdzujem, že neboli prijaté žiadne ústne dohody, ktoré by išli nad rámec písomných materiálov. Všetkým poskytnutým informáciám som porozumel a tieto mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby. Potvrdzujem, že finančný agent mi preukázal svoju totožnosť, vopred mi poskytol informácie a poučil ma o právach dotknutej osoby podľa článkov 13 a 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (GDPR). Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov v rozsahu vyššie uvedených článkov GDPR poistovňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- d. že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný o tom, že finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poistovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poistovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo výhier v produkčných súťažiach,
- e. že som využil možnosť byť informovaný o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poistník, a pri uzavieraní zmlúv životného poistenia o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie; a že som bol o výške odmeny v prospech finančného agenta informovaný jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- f. že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poistovní.

Klient súhlasí s odovzdaním Protokolu o finančnom sprostredkovaní obsahujúcom informácie podľa § 33 a 35 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve formou:

- ☐ listinná podoba (papier) ☐ elektronická podoba (e-mail s prílohou)*

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do Protokolu o finančnom sprostredkovaní e-mailovú adresu

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poistníka

W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 Bratislava, SR
IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
IČ DPH: SK7120001559
Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 757/B
www.wuestenrot.sk

PROTOKOL O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ VIAZANÉHO FINANČNÉHO AGENTA (VFA) K ŽIVOTNÉMU POISTENIU

GDPR 07/2025

Provízie číslo

Zapísaný v zozname viazaných finančných agentov podregistra
poistenia alebo zaistenia pod registračným číslom

Vykonávajúci finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia výhradne na základe písomnej zmluvy s Wüstenrot poisťovňou, a.s., so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, SR, IČO: 31 383 408, Spôsob overenia zápisu: www.nbs.sk

VFA

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno

Adresa trvalého pobytu (ulica, súpisné číslo) Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

☐ som ☐ nie som vo vzájomnom konflikte medzi mnou, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly a ich poisťníkmi alebo medzi poisťníkmi navzájom.

POISTNÍK (ZÁUJEMCA O UZATVORENIE POISTNEJ ZMLUVY, RESP. ZÁUJEMCA O ZMENU POISTNEJ ZMLUVY)

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno Rodné číslo/IČO

Adresa trvalého pobytu (ulica, súpisné číslo) Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

POISTNÍKOM UVEDENÉ POTREBY PREDMETU POISTNEJ OCHRANY

Potrebujem poistiť ☐ poistenie vybraných rizík poistenia osôb ☐ poistenie vybraných rizík poistenia osôb s investovaním

☐ iné požiadavky a potreby

POISTNÍKOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané životné poistenie? ☐ áno ☐ nie ☐ iné skúsenostiVaše najvyššie ukončené vzdelanie je ☐ základné ☐ stredoškolské ☐ stredoškolské s ekonomickým zameraním ☐ vysokoškolskéVaše terajšie znalosti o poistení ste získali ☐ z počutia, štúdiom ☐ z dennej tlače ☐ v zamestnaní v sektore poistenia ☐ v zamestnaní mimo sektora poistenia

Aký je zostatok čistého mesačného príjmu Vašej domácnosti po odpočítaní všetkých pravidelných záväzkov (náklady na bývanie, stravu a podobne)?

☐ 10 € - 100 € ☐ 100 € - 300 € ☐ viac ako 300 € ☐ menej ako 10 €

Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu ? ☐ som vyživovaná osoba ☐ dôchodok alebo iné sociálne dávky ☐ mzda
☐ príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností

POISTNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE

☒ Rizikové životné poistenie W dobrom živote

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
☐ komplexné poistenie kritických chorôb
☐ poistenie srdcovo-cievnych kritických chorôb
☐ poistenie nádorových kritických chorôb
☐ poistenie neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku choroby
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
☐ poistenie dennej dávky za PN – karenčná doba/plnenie od
☐ 28/1
☐ 28/29
☐ 60/1

- ☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu v dôsledku úrazu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 800 %
☐ poistenie dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
☐ poistenie invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom

- ☐ poistenie invalidity nad 70 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidnej renty nad 70 % invalidity
☐ oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %
☐ oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka
☐ hypoistenie základ
☐ hypoistenie štandard
☐ hypoistenie komfort
☐ hypoistenie max
☐ poistenie nevyhnutnej opatery v dôsledku úrazu

Benefity:

- ☐ cestovné poistenie
☐ zdravotné AS
☐ rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie
☐ spoluistené deti

☒ Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
☐ komplexné poistenie kritických chorôb
☐ poistenie srdcovo-cievnych kritických chorôb
☐ poistenie nádorových kritických chorôb
☐ poistenie neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku choroby
☐ poistenie dennej dávky za PN – karenčná doba/plnenie od
☐ 14/15
☐ 60/1

- ☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
☐ poistenie dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
☐ poistenie invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidnej renty nad 70 % invalidity
☐ oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %
☐ oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka

Benefity: cestovné poistenie, zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spoluistené deti

☒ Investičné životné poistenie W dobrom budúcnosti vrátane investičnej zložky

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody
☐ poistenie dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

☐ Odmietol som poskytnúť údaje, ktoré zodpovedajú údajom podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a trvám na poskytnutí finančnej služby.

OSOBITNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOCH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

Vyhlásením o neposkytnutí nevyhnutných informácií podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. sa zbavujete práva, aby finančný agent náležite posúdil, či produkt, ktorý požadujete, je pre Vás vhodný z pohľadu Vašich požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a Vašej individuálnej finančnej situácie. Finančný agent nenesie v tomto prípade zodpovednosť za to, že ste si zvolili potenciálne nevhodný produkt, a že uzavretím nevhodnej zmluvy môžete utrpieť finančnú stratu. Vzhľadom na uvedené Vám odporúčame predmetné informácie finančnému agentovi poskytnúť.

ODPORÚČANIA VFA

- ☐ odporúčam poistenia označené v časti Poistníkom uvedené požiadavky a potreby na poistné krytie
- ☐ odporúčam poistenia, ktoré boli spísané v poistných zmluvách resp. návrhoch s variabilným symbolom uvedeným hore
- ☐ iné odporúčania

VYHLÁSENIE O VHODNOSTI VFA

Na základe zistených požiadaviek a potrieb od klienta (ďalej len „Informácie“) som klientovi poskytol odbornú pomoc a odporúčania, ktoré sú preňho s ohľadom na Informácie vhodné.

Na základe obsahu Informácií som vyhodnotil, že:

- ☐ finančná služba je pre klienta **vhodná**. Podpisom na tomto Protokole vyhlasujem a potvrdzujem vhodnosť požadovanej finančnej služby pre klienta. Predchádzajúca veta je mojím vyhlásením o vhodnosti
- ☐ finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná ☐ **klient trvá na uzatvorení** finančnej služby

Vyhlásenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

- ☐ vyhlasujem a potvrdzujem, že moje odporúčanie spĺňa preferencie, ciele a ostatné charakteristiky klienta vo vysokej miere.

POUČENIA POISTNÍKA

Právnym následkom uzavretia poistnej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany. Uzavretím poistnej zmluvy vznikajú poistníkovi práva a povinnosti uvedené v poistnej zmluve a poistných podmienkach, najmä povinnosť platiť poistné a právo na poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti.

- a. Wüstenrot poistovňa, a.s. (ďalej len „poistovňa“) podlieha dohľadu vykonávanému Národnou bankou Slovenska a za účelom zabezpečenia schopnosti uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv tvorí technické rezervy v rozsahu a vo výške stanovenej zákonom o poistovníctve.
- b. Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poistovne. Poistovňa ani osoba, ktorá poistovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- c. Poistovňa prijíma sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom v písomnej forme (poštou, mailom) alebo osobným podaním na niektorom z Wüstenrot centier, príp. obchodnom zastúpení. Sťažovateľ v sťažnosti uvedie svoje meno, priezvisko, adresu, predmet sťažnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie sťažnosti vrátane prijatia opatrení na vykonanie nápravy je najviac 30 dní odo dňa jej doručenia do poistovne, okrem prípadov, kedy je sťažnosť v riešení Národnej banky Slovenska alebo Ombudsmana pri SLASPO, kedy je lehota stanovená týmito subjektami inak. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania v prípade klientov, ktorí sú spotrebiteľmi upravuje zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- d. S uzavretím poistnej zmluvy nie sú spojené žiadne poplatky ani iné náklady, ktoré by znášal poistník; ak sa však dodatočne zistí, že zmluva je od počiatku neplatná z dôvodov na strane poistníka, poistovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poistných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poistníka úhradu nákladov na uzavretie poistnej zmluvy. S investičným životným poistením sú spojené poplatky, ktorých výška je uvedená v Informácii o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok, ktorá je súčasťou poistnej zmluvy a na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- e. Finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poistovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poistovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo výhier v produkčných súťažiach,
- f. Poistník má na základe požiadavky možnosť byť informovaný jednoznačným, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom o výške odmeny, ktoré prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poistník,
- ☐ Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €
- g. Poistník je povinný poskytnúť finančnému agentovi v zmysle § 31 zák. č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon o FSaFP“) požadované osobné údaje; ak ich poistník neposkytne, finančný agent poistníkovi nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA POISTNÍKA

Zaplatením poistného potvrdzujem:

- a. pravdivosť a úplnosť mojich údajov spracovaných v tomto protokole. Som si vedomý, že chybné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky poistného produktu a mojom rozhodnutí o poistnom krytí. Ak nie sú v tomto protokole uvedené moje požiadavky a potreby na poistné krytie, týmto potvrdzujem, že sú spísané v poistnej (ných) zmluve (ách), resp. v návrhu (och) na uzavretie poistnej zmluvy s variabilným (i) symbolom (mi) uvedeným (i) hore,
- b. že finančný agent mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- c. že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poistného produktu, Protokol o finančnom sprostredkovaní a formuláre o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy pre všetky mnou požadované poistenia. Potvrdzujem, že neboli prijaté žiadne ústne dohody, ktoré by išli nad rámec písomných materiálov. Všetkým poskytnutým informáciám som porozumel a tieto mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby. Potvrdzujem, že finančný agent mi preukázal svoju totožnosť, vopred mi poskytol informácie a poučil ma o právach dotknutej osoby podľa článkov 13 a 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (GDPR). Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov v rozsahu vyššie uvedených článkov GDPR poistovňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- d. že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný o tom, že finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poistovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poistovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo výhier v produkčných súťažiach,
- e. že som využil možnosť byť informovaný o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poistník, a pri uzavieraní zmlúv životného poistenia o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie; a že som bol o výške odmeny v prospech finančného agenta informovaný jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- f. že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poistovni.

Klient súhlasí s odovzdaním Protokolu o finančnom sprostredkovaní obsahujúcom informácie podľa § 33 a 35 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve formou:

- ☐ listinná podoba (papier) ☐ elektronická podoba (e-mail s prílohou)*

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do Protokolu o finančnom sprostredkovaní e-mailovú adresu

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poistníka

W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 Bratislava, SR
IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
IČ DPH: SK7120001559
Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 757/B
www.wuestenrot.sk

PROTOKOL O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ VIAZANÉHO FINANČNÉHO AGENTA (VFA) K ŽIVOTNÉMU POISTENIU

GDPR 07/2025

Provízie číslo

Zapísaný v zozname viazaných finančných agentov podregistra
poistenia alebo zaistenia pod registračným číslom

Vykonávajúci finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia výhradne na základe písomnej zmluvy s Wüstenrot poisťovňou, a.s., so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, SR, IČO: 31 383 408, Spôsob overenia zápisu: www.nbs.sk

VFA

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno

Adresa trvalého pobytu (ulica, súpisné číslo) Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

☐ som ☐ nie som vo vzájomnom konflikte medzi mnou, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly a ich poisťníkmi alebo medzi poisťníkmi navzájom.

POISTNÍK (ZÁUJEMCA O UZATVORENIE POISTNEJ ZMLUVY, RESP. ZÁUJEMCA O ZMENU POISTNEJ ZMLUVY)

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno Rodné číslo/IČO

Adresa trvalého pobytu (ulica, súpisné číslo) Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

POISTNÍKOM UVEDENÉ POTREBY PREDMETU POISTNEJ OCHRANY

Potrebujem poistiť ☐ poistenie vybraných rizík poistenia osôb ☐ poistenie vybraných rizík poistenia osôb s investovaním

☐ iné požiadavky a potreby

POISTNÍKOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané životné poistenie? ☐ áno ☐ nie ☐ iné skúsenostiVaše najvyššie ukončené vzdelanie je ☐ základné ☐ stredoškolské ☐ stredoškolské s ekonomickým zameraním ☐ vysokoškolskéVaše terajšie znalosti o poistení ste získali ☐ z počutia, štúdiom ☐ z dennej tlače ☐ v zamestnaní v sektore poistenia ☐ v zamestnaní mimo sektora poistenia

Aký je zostatok čistého mesačného príjmu Vašej domácnosti po odpočítaní všetkých pravidelných záväzkov (náklady na bývanie, stravu a podobne)?

☐ 10 € - 100 € ☐ 100 € - 300 € ☐ viac ako 300 € ☐ menej ako 10 €

Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu ? ☐ som vyživovaná osoba ☐ dôchodok alebo iné sociálne dávky ☐ mzda
☐ príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností

POISTNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE

☒ Rizikové životné poistenie W dobrom živote

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
☐ komplexné poistenie kritických chorôb
☐ poistenie srdcovo-cievnych kritických chorôb
☐ poistenie nádorových kritických chorôb
☐ poistenie neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku choroby
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
☐ poistenie dennej dávky za PN – karenčná doba/plnenie od
☐ 28/1
☐ 28/29
☐ 60/1

- ☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu v dôsledku úrazu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 800 %
☐ poistenie dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
☐ poistenie invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom

- ☐ poistenie invalidity nad 70 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidnej renty nad 70 % invalidity
☐ oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %
☐ oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka
☐ hypoistenie základ
☐ hypoistenie štandard
☐ hypoistenie komfort
☐ hypoistenie max
☐ poistenie nevyhnutnej opatery v dôsledku úrazu

Benefity:

- ☐ cestovné poistenie
☐ zdravotné AS
☐ rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie
☐ spoluipoistené deti

☒ Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
☐ komplexné poistenie kritických chorôb
☐ poistenie srdcovo-cievnych kritických chorôb
☐ poistenie nádorových kritických chorôb
☐ poistenie neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku choroby
☐ poistenie dennej dávky za PN – karenčná doba/plnenie od
☐ 14/15
☐ 60/1

- ☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
☐ poistenie dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
☐ poistenie invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom
☐ poistenie invalidnej renty nad 70 % invalidity
☐ oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %
☐ oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka

Benefity: cestovné poistenie, zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spoluipoistené deti

☒ Investičné životné poistenie W dobrom budúcnosti vrátane investičnej zložky

- ☐ poistenie smrti s konštantnou PS
☐ poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
☐ poistenie dennej dávky za hospitalizáciu z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom
☐ poistenie smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody
☐ poistenie dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

☐ Odmietol som poskytnúť údaje, ktoré zodpovedajú údajom podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a trvám na poskytnutí finančnej služby.

OSOBITNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOCH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

Vyhlásením o neposkytnutí nevyhnutných informácií podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. sa zbavujete práva, aby finančný agent náležite posúdil, či produkt, ktorý požadujete, je pre Vás vhodný z pohľadu Vašich požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a Vašej individuálnej finančnej situácie. Finančný agent nenesie v tomto prípade zodpovednosť za to, že ste si zvolili potenciálne nevhodný produkt, a že uzavretím nevhodnej zmluvy môžete utrpieť finančnú stratu. Vzhľadom na uvedené Vám odporúčame predmetné informácie finančnému agentovi poskytnúť.

ODPORÚČANIA VFA

- ☐ odporúčam poistenia označené v časti Poistníkom uvedené požiadavky a potreby na poistné krytie
- ☐ odporúčam poistenia, ktoré boli spísané v poistných zmluvách resp. návrhoch s variabilným symbolom uvedeným hore
- ☐ iné odporúčania

VYHLÁSENIE O VHODNOSTI VFA

Na základe zistených požiadaviek a potrieb od klienta (ďalej len „Informácie“) som klientovi poskytol odbornú pomoc a odporúčania, ktoré sú preňho s ohľadom na Informácie vhodné.

Na základe obsahu Informácií som vyhodnotil, že:

- ☐ finančná služba je pre klienta **vhodná**. Podpisom na tomto Protokole vyhlasujem a potvrdzujem vhodnosť požadovanej finančnej služby pre klienta. Predchádzajúca veta je mojím vyhlásením o vhodnosti
- ☐ finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná ☐ **klient trvá na uzatvorení** finančnej služby

Vyhlásenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

- ☐ vyhlasujem a potvrdzujem, že moje odporúčanie spĺňa preferencie, ciele a ostatné charakteristiky klienta vo vysokej miere.

POUČENIA POISTNÍKA

Právnym následkom uzavretia poistnej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany. Uzavretím poistnej zmluvy vznikajú poistníkovi práva a povinnosti uvedené v poistnej zmluve a poistných podmienkach, najmä povinnosť platiť poistné a právo na poistné plnenie v prípade vzniku poistnej udalosti.

- a. Wüstenrot poistovňa, a.s. (ďalej len „poistovňa“) podlieha dohľadu vykonávanému Národnou bankou Slovenska a za účelom zabezpečenia schopnosti uhradiť v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv tvorí technické rezervy v rozsahu a vo výške stanovenej zákonom o poisťovníctve.
- b. Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poistovne. Poistovňa ani osoba, ktorá poistovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- c. Poistovňa prijíma sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom v písomnej forme (poštou, mailom) alebo osobným podaním na niektorom z Wüstenrot centier, príp. obchodnom zastúpení. Sťažovateľ v sťažnosti uvedie svoje meno, priezvisko, adresu, predmet sťažnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie sťažnosti vrátane prijatia opatrení na vykonanie nápravy je najviac 30 dní odo dňa jej doručenia do poistovne, okrem prípadov, kedy je sťažnosť v riešení Národnej banky Slovenska alebo Ombudsmana pri SLASPO, kedy je lehota stanovená týmito subjektami inak. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania v prípade klientov, ktorí sú spotrebiteľmi upravuje zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- d. S uzavretím poistnej zmluvy nie sú spojené žiadne poplatky ani iné náklady, ktoré by znášal poistník; ak sa však dodatočne zistí, že zmluva je od počiatku neplatná z dôvodov na strane poistníka, poistovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poistných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poistníka úhradu nákladov na uzavretie poistnej zmluvy. S investičným životným poistením sú spojené poplatky, ktorých výška je uvedená v Informácii o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok, ktorá je súčasťou poistnej zmluvy a na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- e. Finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poistovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poistovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo výhier v produkčných súťažiach,
- f. Poistník má na základe požiadavky možnosť byť informovaný jednoznačným, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom o výške odmeny, ktoré prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poistník,
- ☐ Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €
- g. Poistník je povinný poskytnúť finančnému agentovi v zmysle § 31 zák. č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon o FSaFP“) požadované osobné údaje; ak ich poistník neposkytne, finančný agent poistníkovi nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA POISTNÍKA

Zaplatením poistného potvrdzujem:

- a. pravdivosť a úplnosť mojich údajov spracovaných v tomto protokole. Som si vedomý, že chýbajúce, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky poistného produktu a mojom rozhodnutí o poistnom krytí. Ak nie sú v tomto protokole uvedené moje požiadavky a potreby na poistné krytie, týmto potvrdzujem, že sú spísané v poistnej (ných) zmluve (ách), resp. v návrhu (och) na uzavretie poistnej zmluvy s variabilným (i) symbolom (mi) uvedeným (i) hore,
- b. že finančný agent mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- c. že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poistného produktu, Protokol o finančnom sprostredkovaní a formuláre o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy pre všetky mnou požadované poistenia. Potvrdzujem, že neboli prijaté žiadne ústne dohody, ktoré by išli nad rámec písomných materiálov. Všetkým poskytnutým informáciám som porozumel a tieto mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby. Potvrdzujem, že finančný agent mi preukázal svoju totožnosť, vopred mi poskytol informácie a poučil ma o právach dotknutej osoby podľa článkov 13 a 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (GDPR). Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov v rozsahu vyššie uvedených článkov GDPR poistovňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- d. že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný o tom, že finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poistovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poistovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo výhier v produkčných súťažiach,
- e. že som využil možnosť byť informovaný o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poistník, a pri uzavieraní zmlúv životného poistenia o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie; a že som bol o výške odmeny v prospech finančného agenta informovaný jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- f. že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poistovni.

Klient súhlasí s odovzdaním Protokolu o finančnom sprostredkovaní obsahujúcom informácie podľa § 33 a 35 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve formou:

- ☐ listinná podoba (papier) ☐ elektronická podoba (e-mail s prílohou)*

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do Protokolu o finančnom sprostredkovaní e-mailovú adresu

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poistníka