

ŽIADOSŤ O ZMENU

GDPR 12/2023

Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok

Žiadosť o zmenu je neoddeliteľnou
súčasťou poisťnej zmluvy číslo:

Spracovateľ:

POUČENIE

Toto tlačivo „Žiadosť o zmenu Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok - 6. verzia“ vyplní poistník/poistený v prípade, ak poisťná zmluva bola dojednaná v súlade so Všeobecnými poisťnými podmienkami pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok, platnými od 1.5.2019.

Toto tlačivo „Žiadosť o zmenu Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok - 6. verzia“ NIE JE MOŽNÉ použiť pre poisťné zmluvy Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok s VPP platnými od 1.7.2006, od 2.1.2007, od 1.1.2009, od 1.10.2009, od 1.2.2011, od 1.4.2013, od 1.1.2014, od 1.4.2014 od 1.11.2014, od 1.12.2015, 1.12.2017 a od 15.6.2018.

POISTNÍK/POISTENÝ ☐ Právnická osoba Fyzická osoba: ☐ Žena ☐ Muž

1,2,3,4 vid' vysvetlenie na strane 6/6

Meno, priezvisko, titul (Obchodné meno)		Dátum narodenia
Vzťah k druhému poistenému ¹	Druh a číslo dokladu totožnosti	Rodné číslo(IČO)
Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo (sídlo)	Obec	PSČ
Korešpondenčná adresa ²	Obec	PSČ
Štátne občianstvo	Tel. číslo	E-mail
Označenie úradného registra/úradnej evidencie		Číslo zápisu do registra/evidencie
Svojím podpisom potvrdzujem, že mám miesto narodenia v USA, som štátny občan USA, mám daňovú povinnosť v USA. ☐ áno ☐ nie		
Ste politicky exponovanou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z.? ☐ áno ☐ nie Ak áno, uveďte v akom postavení		
Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia)		Štát narodenia
Daňové identifikačné číslo ³ (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta)		Štát daňovej rezidencie ⁴

OSOBA OPRAVNĚNÁ KONAT' V MENE

☐ POISTNÍKA/POISTENÉHO ☐ DRUHÉHO POISTENÉHO (napr. konateľ, člen predstavenstva, zákonný zástupca - v prípade maloletého)

Meno, priezvisko, titul		Rodné číslo
Pozícia		Štátne občianstvo
Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo	Obec	PSČ
Ste politicky exponovanou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z.? ☐ áno ☐ nie Ak áno, uveďte v akom postavení		
Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia)		Štát narodenia
Daňové identifikačné číslo ³ (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta)		Štát daňovej rezidencie ⁴
Meno, priezvisko, titul		Rodné číslo
Pozícia		Štátne občianstvo
Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo	Obec	PSČ
Ste politicky exponovanou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z.? ☐ áno ☐ nie Ak áno, uveďte v akom postavení		
Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia)		Štát narodenia
Daňové identifikačné číslo ³ (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta)		Štát daňovej rezidencie ⁴

DRUHÝ POISTENÝ Fyzická osoba: ☐ Žena ☐ Muž

Meno, priezvisko, titul	Dátum narodenia
Druh a číslo dokladu totožnosti	Rodné číslo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo		Obec	PSČ
Štátne občianstvo	Tel. číslo	E-mail	
Svojím podpisom potvrdzujem, že mám miesto narodenia v USA, som štátny občan USA, mám daňovú povinnosť v USA. ☐ áno ☐ nie			
Ste politicky exponovanou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z.? ☐ áno ☐ nie Ak áno, uveďte v akom postavení			
Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia)		Štát narodenia	
Daňové identifikačné číslo ³ (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta)		Štát daňovej rezidencie ⁴	

ŽIADAM O ZMENU

	POISTNÍK / POISTENÝ	DRUHÝ / POISTENÝ
☐ Priezviska na:	☐	☐
☐ Adresy trvalého pobytu na:	☐	☐
☐ Korešpondenčnej adresy na:	☐	☐
☐ E-mailovej adresy na:	☐	☐
☐ Telefonického kontaktu na:	☐	☐
☐ SMS kontaktu na:	☐	☐

Bankového spojenia poistníka na:

Číslo účtu:

 - /

IBAN príjemcu:

SWIFT / BIC banky príjemcu:

☐ **Doplnenie ďalšej oprávnenej osoby:** *vzťah v čase podpísania tejto žiadosti o zmenu poistnej zmluvy

Oprávnená osoba v prípade smrti poistníka / poisteného
Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k poistníkovi, * príslušné percento

Oprávnená osoba v prípade smrti druhého poisteného**
Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k druhému poistenému, * príslušné percento

☐ **Zmenu oprávnenej osoby so zrušením doterajších oprávnených osôb:**

Oprávnená osoba v prípade smrti poistníka / poisteného
Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k poistníkovi, * príslušné percento

Oprávnená osoba v prípade smrti druhého poisteného**
Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k druhému poistenému, * príslušné percento

**Súhlasím so zmenou alebo doplnením oprávnených osôb poistníkom (súhlas sa vyplní v prípade, ak oprávnené osoby v poistení pre prípad smrti druhého poisteného mení alebo dopĺňa poistník)

Formy platenia na: ☐ poštovou poukázkou ☐ zrážkou zo mzdy ☐ trvalým príkazom na úhradu

☐ **Dojednanie vinkulácie poistného plnenia**

☐ Poistník Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

☐ Druhý poistený Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

☐ **Zrušenie vinkulácie poistného plnenia**

☐ Poistník Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

☐ Druhý poistený Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

☐ **Zmenu existujúcej vinkulácie**

☐ Poistník Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

☐ Druhý poistený Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

Na vinkuláciu poistného plnenia

☐ Poistník Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

☐ Druhý poistený Peňažný ústav Číslo účtu Vinkulovaná suma €

☐ Zmenu alokačného pomeru na:	Investičný profil:	☐ Konzervatívny	☐ Vyvážený	☐ Dynamický	☐ Vlastný
FW - Fond Wüstenrot		☐ ☐ %	☐ ☐ %	☒ ☒ %	☐ ☐ ☐ %
SPT - IQAM Balanced Protect 95 (RT) (Fond výkonu a záruky)		☐ ☐ %	☐ ☐ %	☒ ☒ %	☐ ☐ ☐ %
SEEM - IQAM Equity Emerging Markets (RT) (Fond rýchlo rastúcich krajín)		☒ ☒ %	☐ ☐ %	☐ ☐ %	☐ ☐ ☐ %
SESG - IQAM Balanced Select Global (Fond globálnych investícií)		☒ ☒ %	☐ ☐ %	☐ ☐ %	☐ ☐ ☐ %
ATRB - C - Quadrat ARTS Total Return Balanced		☒ ☒ %	☐ ☐ %	☐ ☐ %	☐ ☐ ☐ %
TAAF - TAM - Americký akciový fond		☒ ☒ %	☐ ☐ %	☐ ☐ %	☐ ☐ ☐ %
		Spolu:			1 0 0 0 %

Preddefinované alokačné pomery

Presun podielových jednotiek:	v počte:		ks	z fondu:		do fondu:	
	v počte:		ks	z fondu:		do fondu:	
	v počte:		ks	z fondu:		do fondu:	
☐	Dojednanie ochrany poistenia pred infláciou			☐	Zrušenie ochrany poistenia pred infláciou		
				☐	Odmietam ponuku inflačného zvýšenia		
☐	Zmenu poistenia na poistenie v splatenom stave			☐	Zmenu poistenia v splatenom stave na poistenie s bežne plateným dohodnutým minimálnym mesačným poisťným		

UPOZORNENIE k denným dávkam: Deti do dojazdu veku 18 rokov a všetky osoby bez trvalého príjmu zo zamestnaneckého pomeru alebo podnikateľskej činnosti si môžu dojednať dennú dávku za dobu nevyhnutného liečenia úrazu len vo výške minimálnej poisťnej sumy. Dennú dávku za pracovnú neschopnosť nie je možné dojednať pre osoby bez trvalého príjmu zo zamestnaneckého pomeru alebo podnikateľskej činnosti.

ÚDAJE O POISTENÍ

	Dojednanie/Zmenu poistnej sumy (PS)		Zrušenie poistenia	
Poistenie pre prípad	POISTNÍK / POISTENÝ	DRUHÝ POISTENÝ	POISTNÍK / POISTENÝ	DRUHÝ POISTENÝ
smrti s konštantnou poistnou sumou	€	€		
***Dobu poistenia pre prípad smrti s lineárne klesajúcou poistnou sumou na 0 %, invalidity nad 40 % s konštantnou poistnou sumou s jednorazovou výplatom, invalidity nad 40% s lineárne klesajúcou poistnou sumou na 0% s jednorazovou výplatom vyplňte na počet technických rokov od zmeny do požadovaného konca doby tohto poistenia. Maximálny počet poistných rokov musí byť zhodný so zostávajúcim počtom technických rokov od zmeny do konca poistnej zmluvy. V prípade, ak nie je uvedená doba platí, že poistenie sa dojedná na dobu do konca poistnej zmluvy.				
smrti s lineárne klesajúcou poistnou sumou 0 %	€ poistných rokov ***	€ poistných rokov ***		
komplexného poistenia kritických chorôb	€	€		
srdcovo-cievnych kritických chorôb	€	€		
nádorových kritických chorôb	€	€		

neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb	€	€		
chirurgického zákroku v dôsledku choroby	€	€		
dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou	€	€		
dennej dávky za pracovnú neschopnosť	karenčná doba/plnenie od 14 dní/15.deň 60 dní/1.deň maximálna PS €	karenčná doba/plnenie od 14 dní/15.deň 60 dní/1.deň maximálna PS €	kar. doba/plnenie od 14 dní/15.deň 60 dní/1.deň	kar. doba/plnenie od 14 dní/15.deň 60 dní/1.deň
smrti spôsobenej úrazom	€	€		
trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %	€	€		
chirurgického zákroku v dôsledku úrazu	€	€		
dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu	maximálna PS €	maximálna PS €		
pre prípad invalidnej renty nad 70 % invalidity	€	€		
invalidity nad 40 % s konštantnou poistnou sumou s jednorazovou výplátou	poistná doba*** €	poistná doba*** €		
invalidity nad 40% s lineárne klesajúcou poistnou sumou na 0% s jednorazovou výplátou	poistná doba*** €	poistná doba*** €		
oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity poistníka nad 70 %	áno			
oslobodenia od platenia poistného v prípade smrti poistníka	áno			

☐ Zmenu dohodnutého minimálneho mesačného poistného na: €

Zvýšenie dohodnutého minimálneho poistného poisťovňa neakceptuje v období pred koncom poistnej zmluvy, ktoré je kratšie ako je doba odúčtovania zodpovedajúceho podielu počiatočných nákladov v zmysle Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.

☐ Predĺženie poistnej doby do výročného dňa poistného roku, v ktorom poistený pre prípad dožitia dosiahne 75. rok veku.

Poisťovňa prijme návrh poistníka na predĺženie poistnej doby ak:

- poistník doručil návrh na predĺženie poistnej doby poisťovní najskôr 1 rok a najneskôr 14 kalendárnych dní pred dňom stanoveným v poistnej zmluve ako deň dožitia,
 - hodnota fondového účtu je v deň spracovania návrhu na predĺženie poistnej doby vyššia ako 1000 eur.
- Predĺžením poistnej doby dôjde k ukončeniu všetkých poistení pre obe poistené osoby okrem poistenia pre prípad smrti s poistnou sumou 1000 eur pre poisteného, ktorý má dojednané poistenie pre prípad dožitia.

Inú zmenu:

INFORMÁCIE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV

1. Prevádzkovateľ osobných údajov

Wüstenrot poisťovňa, a.s.

sídlo: Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 383 408, spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 757/B (ďalej len „Wüstenrot“).

Wüstenrot má zodpovednú osobu za ochranu osobných údajov, ktorá dohliada na riadne spracúvanie osobných údajov a na ktorú sa môžete kedykoľvek obrátiť, a to písomne na adrese Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava alebo elektronicky na adrese DPO@wuestenrot.sk.

2. Účely spracúvania osobných údajov zo strany Wüstenrot

- uzatváranie, evidencie a správa poistných zmlúv, vrátane starostlivosti o klienta (napr. klientsky portál)
- zaistenie
- likvidácia poistných udalostí
- riešenie sťažností
- aktívne súdne spory, pasívne súdne spory, mimosúdne vymáhanie pohľadávok
- reporting, výpočet kapitálových požiadaviek,
- štatistické spracovanie
- riadenie rizika podvodu, oznamovanie protispoločenskej činnosti
- evidencia hlásení o neobvyklých obchodných operáciách a ich vybavenie
- identifikácia klienta a jeho zástupcov na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi
- spracúvanie osobných údajov v rámci účtovníctva
- ponuka produktov a služieb v rámci marketingu, spotrebiteľské súťaže
- správa registratúry
- výkon vnútorného auditu, výkon súladu s predpismi, výkon riadenia rizík
- spracúvanie osobných údajov na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

3. Právny základ

Právnym základom na spracúvanie osobných údajov je štandardne plnenie zákonnej povinnosti (najmä zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení

neskorších predpisov, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov), uzatvorenie, správa a plnenie poisťnej zmluvy, oprávnený záujem, ktorým je ochrana práv a právom chránených záujmov Wüstenrot (najmä účel riadenia rizika podvodu) a súhlas (najmä pre účely marketingu, spotrebiteľské súťaž). Ak klient odmietne poskytnúť Wüstenrotu osobné údaje požadované na základe zákona, je Wüstenrot povinný s ním odmietnuť uzatvoriť poisťnú zmluvu.

4. Kategórie príjemcov, ktorým môžu byť poskytnuté osobné údaje

- finanční agenti
- poskytovatelia IT služieb
- asistenčné spoločnosti
- zaistovne
- advokátske kancelárie
- posudkoví lekári
- orgány verejnej moci
- znalci
- Slovenská asociácia poisťovní
- Národná banka Slovenska
- a ďalšie osoby, ktoré poskytujú služby pre Wüstenrot na základe zmluvy o spracúvaní osobných údajov. Konkrétny priebežne aktualizovaný zoznam príjemcov nájdete na www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov

5. Doba uchovávania osobných údajov

Wüstenrot je oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutých osôb po dobu stanovenú zákonom č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve t.j. počas trvania poistenia a po zániku poistenia po dobu 10 rokov od skončenia zmluvného vzťahu v zmysle príslušných právnych predpisov. Spracúvanie osobných údajov v prípade udelenia súhlasu je možné len počas doby, na ktorú bol súhlas udelený.

6. Práva dotknutej osoby

- právo na prístup a na informácie k svojim osobným údajom,
- právo na opravu osobných údajov,
- právo na vymazanie osobných údajov (právo „na zabudnutie“),
- právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov,
- právo na prenosnosť osobných údajov,
- právo namietat proti spracúvaniu osobných údajov,
- právo na neúčinnosť automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania.
- právo odvolať súhlas (ak je súhlas právnym základom spracúvania)
- právo podať sťažnosť dozornému orgánu, t.j. Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky

Dotknutá osoba si uvedené práva uplatňuje v súlade s Nariadením 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 a ďalšími príslušnými právnymi predpismi. Voči Wüstenrotu si dotknutá osoba môže svoje práva uplatniť prostredníctvom písomnej žiadosti alebo elektronickými prostriedkami. V prípade, že dotknutá osoba požiada o ústne poskytnutie informácií, informácie sa môžu takto poskytnúť za predpokladu, že dotknutá osoba preukázala svoju totožnosť.

7. Profilovanie a automatizované rozhodovanie pri spracúvaní osobných údajov

Wüstenrot vykonáva v rámci svojej činnosti aj tzv. profilovanie, čiže automatizované spracúvanie vo vybraných procesoch. Automatizované spracúvanie je také spracúvanie osobných údajov, pri ktorom sú používané výhradne automatické informačné systémy, napríklad softvér, elektronické kalkulačky a pod. na účel riadneho uzavretia poisťnej zmluvy, kalkulácie poisťného a správy poisťnej zmluvy.

Aktuálne informácie sú zverejnené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov a tiež na obchodných miestach Wüstenrotu.

VYHLÁSENIA

Vyhlasujem, že finančné prostriedky použité na platenie poisťného sú v mojom vlastníctve. Ak použijem na platenie poisťného finančné prostriedky vo vlastníctve inej osoby, zaväzujem sa bezodkladne písomne oznámiť Wüstenrot poisťovní, a.s. túto skutočnosť vrátane identifikačných údajov tejto osoby. Poistník/poistený/osoba oprávnená konať v mene poistníka je povinná poisťovní bezodkladne oznámiť vznik alebo zánik statusu politicky exponovanej osoby podľa zákona č. 297/2008. Z.z.

Prehlasujem a svojim podpisom potvrdzujem, že som sa oboznámil s Informáciami o spracúvaní osobných údajov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto Žiadosti o zmenu.

Na základe žiadosti poisťovne obratom doložím všetky potrebné doklady k vykonaniu požadovanej zmeny. Zároveň beriem na vedomie, že bez predloženia potrebných dokladov nie je možné zmenu zrealizovať.

Prílohy

.....
dátum a miesto

.....
podpis poistníka/poisteného alebo jeho zákonného zástupcu
(ak za poistníka, maloletého, podpisuje zákonný zástupca,
uvedte vzťah k poistníkovi, napr. matka)

.....
podpis druhého poisteného alebo jeho zákonného zástupcu
(ak za poisteného, maloletého, podpisuje zákonný zástupca, uvedte
vzťah k druhému poistenému, napr. matka)

Nižšie uvedený zástupca svojim podpisom potvrdzuje, že vykonal identifikáciu a overenie identifikácie poistníka/poisteného/osoby oprávnenej konať v mene poistníka v súlade so zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Získateľské číslo zástupcu:		Meno a priezvisko zástupcu:		Registračné číslo NBS*:	
Telefonický kontakt zástupcu:		E-mailová adresa zástupcu:			
Osobné/MA číslo:		Spoločnosť zástupcu:			

.....
podpis a pečiatka zástupcu, Wüstenrot poisťovňa, a. s.

*Nevypĺňa VFA

¹ Vzťah v čase podpísania tejto žiadosti o zmenu poisťnej zmluvy.

² Vyplniť iba v prípade, ak je iná ako adresa trvalého pobytu.

³ Daňové identifikačné číslo klient uvedie, ak mu bolo pridelené. V prípade, ak klient nemá vedomosť o pridelení daňového identifikačného čísla, je povinný túto skutočnosť overiť a v prípade jeho získania bezodkladne tento údaj písomne doručiť poisťovni.

⁴ Štát daňovej rezidencie – štát, v ktorom klient platí dane zo svojich celosvetových príjmov.

⁵ **Maximálna PS bez ocenenia zdravotného stavu** poistníka/poisteného a poisteného. Ak dojednaná PS prekročí uvedenú hranicu, alebo je dojednané akékoľvek poistenie, vyplňte Zdravotný dotazník.

Limity poisťných súm (kumulatívne za všetky aj už dojednané poisťné zmluvy vo Wüstenrot poisťovni) pre poisťnú zmluvu uzavretú bez zisťovania a preskúmania zdravotného stavu poisteného sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Limity poisťných súm pre poisťnú zmluvu uzavretú bez zisťovania a preskúmania zdravotného stavu poisteného.

Poisťné riziko	Limit poisťnej sumy	
Smrť s konštantnou poisťnou sumou	5 000 €	spolu max. 5 000 €
Smrť s lineárne klesajúcou poisťnou sumou na 0 %	5 000 €	
Komplexné poistenie kritických chorôb	2 000 €	Nie je možné dojednať, ak si poistený zvolí Komplexné poistenie kritických chorôb
Poistenie srdcovo-cievnych kritických chorôb	2 000 €	
Poistenie nádorových kritických chorôb	2 000 €	
Poistenie neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb	2 000 €	
Chirurgický zákrok v dôsledku choroby	2 000 €	
Denná dávka za pracovnú neschopnosť 14/15	5 €	spolu max. 5 €
Denná dávka za pracovnú neschopnosť 60/1	5 €	
Denná dávka za hospitalizáciu s rekonvalescenciou	10 €	
Invalidita s konštantnou PS s jednorazovou výplatou	2 000 €	spolu max. 2 000 €
Invalidita s lin.klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatou	2 000 €	
Smrť spôsobená úrazom	20 000 €	
Trvalé následky úrazu s progresiou 400 %	5 000 €	
Chirurgický zákrok v dôsledku úrazu	2 000 €	
Denná dávka za dobu nevyhnutného liečenia úrazu	10 € vek nad 18 rokov, 5 € vek do 18 rokov	