



Protokol o finančnom sprostredkovaní viazaného finančného agenta k neživotnému poisteniu

wustenrot

ŽIVOTNÉ POISTENIE | NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR
 IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
 IČ pre DPH: SK 2020843561
 Obchodný register Okresného súdu
 Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 757/B
 www.wuestenrot.sk

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

GDPR 02/2019

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 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR, IČO: 31 383 408, Spôsob overenia zápisu: www.nbs.sk | www.wuestenrot.sk | info poisťovňa@wuestenrot.sk

VFAMeno, priezvisko, titul/
obchodné meno
Adresa trvalého pobytu
/miesto podnikania/sídlo

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.

Ak som Poplatky podľa § 33 ods. 4 písm. f) zákona č.186/2009 Z.z. sa žiadne neuplatňujú.

POISŤNÍK (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

POISŤNÍKOVE ZNALOSTI A VEDOMOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané neživotné poistenie?

áno

nie

iné skúsenosti

Podľa Vášho názoru máte vedomosti z oblasti poistenia

žiadne

minimálne

základné

odborné

iné

Je uvedená výška poistného v súlade s Vašou finančnou situáciou?

áno

nie

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE **Cestovné poistenie**

- poistenie liečebných nákladov v zahraničí
 poistenie nákladov horskej služby v Slovenskej republike
 poistenie concierge starostlivosti VIP
 poistenie batožiny a dokladov
 poistenie pre prípad úrazu
 poistenie zodpovednosti za škodu
 poistenie právnej pomoci
 poistenie meškania letu alebo hromadnej dopravy
 poistenie meškania batožiny
 poistenie technickej pomoci v zahraničí
 poistenie pomoci vo finančnej núdzi
 poistenie storna cesty
 asistenčné služby

 Poistenie bývania - nehnuteľnosť a zodpovednosť

- živé
 atmosférické zrážky
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 nepriamy úder blesku vrátane prepätia
 skrat a prepätie elektromotora
 vnútorný a vonkajší vandalizmus
 krádež stavebných súčastí z vonkajšej časti budovy
 lom skla
 mráz na meračoch
 voľne žijúce živočchy
 spodná voda
 búrlivý vietor
 spätné prúdenie vody z kanalizácie

- poistenie náhrobného pomníka
 okrasné záhrady
 zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti
 pripoistenie straty zamestnania
 pripoistenie právnej ochrany
 pripoistenie Cyber risk
 pripoistenie straty nájomného
 pripoistenie spoluúčasti
 cestovné poistenie

 Poistenie bývania - domácnosť a zodpovednosť

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 atmosférické zrážky
 vnútorný vandalizmus
 lom skla
 spätné prúdenie vody z kanalizácie
 podná voda
 búrlivý vietor
 skrat a prepätie elektromotora v elektrospotrebičoch

- vecí slúžiace na podnikateľskú činnosť
 zodpovednosť príslušníkov domácnosti
 pripoistenie straty zamestnania
 pripoistenie právnej ochrany
 pripoistenie Cyber risk
 pripoistenie spoluúčasti
 cestovné poistenie

 Poistenie bytového domu

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 vnútorný a vonkajší vandalizmus

- poistenie skiel
 skrat a prepätie elektromotora
 zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti
 zodpovednosť z vlastníctva bytov a nebytových priestorov

 Havarijné poistenie

- havária
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 živé
 výbuch
 pád a náraz akéhokoľvek predmetu
 poškodenie hlodavcami a hospodárskymi zvieratami
 poškodenie čelného skla
 pripoistenie úrazu v aute
 pripoistenie právnej ochrany Nonstop právnik

 Poistenie finančnej straty - SuperGAP

- totálna škoda na motorovom vozidle

 Poistenie skiel motorových vozidiel

- poškodenie, zničenie čelného, bočného alebo zadného skla motorových vozidiel

 Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel (PZP)

- pripoistenie úrazu v aute
 pripoistenie pre prípad živeľnej udalosti
 pripoistenie pre prípad stretu so zverou
 pripoistenie skiel
 pripoistenie právnej ochrany Nonstop právnik

 Poistenie Úraz - Auto

- trvalé následky pre prípad úrazu a smrti spôsobenej úrazom

 Poistenie právnej ochrany

- náhrada škody
 trestné, priestupkové a správne právo
 záväzkové právo
 poistné právo
 nájomné právo
 vlastnícke právo
 susedské právo
 pracovné právo
 diskriminácia
 občiansko-právne právo
 pracovno-právne nároky na náhradu škody

 Poistenie zodpovednosti pri výkone povolania

- Pripoistenie právnej ochrany zamestnanca

 Poistenie majetku a zodpovednosti malých a stredných podnikateľov

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 vnútorný a vonkajší vandalizmus
 poistenie skiel
 zodpovednosť

 Individuálne zdravotné poistenie

- liečebné náklady v zahraničí
 náklady pri zásahu Horskej služby
 trvalé následky úrazom
 úraz nezanechávajúci trvalé následky
 hospitalizácia v zdravotníckom zariadení
 zodpovednosť za škodu
 odcudzenie, poškodenie alebo zničenie batožiny

 Iné požiadavky a potreby

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

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.

POUČENIA POISTNÍKA

- Právny 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.
- Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) 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.
- Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poisťovne. Poisťovňa ani osoba, ktorá poisťovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- Stážnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí poisťovne. Stážnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Stážovateľ musí v stážnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet stážnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie stážnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie stážnosti je najviac 30 dní odo dňa doručenia do poisťovne. V odôvodnených prípadoch, najmä ak vybavenie závisí od vyjadrenia tretej osoby, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia stážnosti do poisťovne, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť stážovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia stážnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť stážnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení stážnosti aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravujú zák. č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 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, poisťovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poistných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poistníka úhradu nákladov na uzavretie poistnej zmluvy. S niektorými produktmi neživotného poistenia sú spojené poplatky, ktorých výška je uvedená v príslušných poistných podmienkach.
- 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.
- 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

Svojím podpisom potvrdzujem:

- 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,
- 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,
- že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poistného produktu, kópiu podpísaného Protokolu 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 poisťovňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný o tom, že finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poisťovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poisťovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo vyhíer v produkčných súťažiach,
- 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,
- že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poisťovni.

Poistník žiada o odovzdanie informačného dokumentu o zvolenom produkte (formulár IPID) formou (vyberte len jednu možnosť) :

- trvanlivé médium (adresný e-mail s prílohou)* webová stránka poisťiteľa* papier

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do návrhu poistnej zmluvy e-mailovú adresu

Poistník podpisom poistnej zmluvy potvrdzuje, že mu bol IPID v závislosti od zvolenej možnosti odovzdaný v písomnej forme pred podpisom poistnej zmluvy poistníkom alebo poskytnutý e-mailom s prílohou na adresu uvedenú v poistnej zmluve alebo predložený prostredníctvom webovej stránky <https://www.wuestenrot.sk/sk/dokumenty/nezivotne-poistenie/Formulare-IPID>.

Svojím podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/í, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na oboch stranách protokolu o finančnom sprostredkovaní predmetný protokol o finančnom sprostredkovaní podpisujem/e.

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poistníka



Protokol o finančnom sprostredkovaní viazaného finančného agenta k neživotnému poisteniu

wustenrot

ŽIVOTNÉ POISTENIE | NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR
 IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
 IČ pre DPH: SK 2020843561
 Obchodný register Okresného súdu
 Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 757/B
 www.wuestenrot.sk

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

GDPR 02/2019

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 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR, IČO: 31 383 408, Spôsob overenia zápisu: www.nbs.sk | www.wuestenrot.sk | info poisťovňa@wuestenrot.sk

VFAMeno, priezvisko, titul/
obchodné meno
Adresa trvalého pobytu
/miesto podnikania/sídlo

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.

Ak som Poplatky podľa § 33 ods. 4 písm. f) zákona č. 186/2009 Z.z. sa žiadne neuplatňujú.

POISŤNÍK (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

POISŤNÍKOVE ZNALOSTI A VEDOMOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané neživotné poistenie?

áno

nie

iné skúsenosti

Podľa Vášho názoru máte vedomosti z oblasti poistenia

žiadne

minimálne

základné

odborné

iné

Je uvedená výška poistného v súlade s Vašou finančnou situáciou?

áno

nie

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE **Cestovné poistenie**

- poistenie liečebných nákladov v zahraničí
 poistenie nákladov horskej služby v Slovenskej republike
 poistenie concierge starostlivosti VIP
 poistenie batožiny a dokladov
 poistenie pre prípad úrazu
 poistenie zodpovednosti za škodu
 poistenie právnej pomoci
 poistenie meškania letu alebo hromadnej dopravy
 poistenie meškania batožiny
 poistenie technickej pomoci v zahraničí
 poistenie pomoci vo finančnej núdzi
 poistenie storna cesty
 asistenčné služby

 Poistenie bývania - nehnuteľnosť a zodpovednosť

- živé
 atmosférické zrážky
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 nepriamy úder blesku vrátane prepätia
 skrat a prepätie elektromotora
 vnútorný a vonkajší vandalizmus
 krádež stavebných súčastí z vonkajšej časti budovy
 lom skla
 mráz na meračoch
 voľne žijúce živočchy
 spodná voda
 búrlivý vietor
 spätné prúdenie vody z kanalizácie

- poistenie náhrobného pomníka
 okrasné záhrady
 zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti
 pripoistenie straty zamestnania
 pripoistenie právnej ochrany
 pripoistenie Cyber risk
 pripoistenie straty nájomného
 pripoistenie spoluúčasti
 cestovné poistenie

 Poistenie bývania - domácnosť a zodpovednosť

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 atmosférické zrážky
 vnútorný vandalizmus
 lom skla
 spätné prúdenie vody z kanalizácie
 podná voda
 búrlivý vietor
 skrat a prepätie elektromotora v elektrospotrebičoch

- vecí slúžiacie na podnikateľskú činnosť
 zodpovednosť príslušníkov domácnosti
 pripoistenie straty zamestnania
 pripoistenie právnej ochrany
 pripoistenie Cyber risk
 pripoistenie spoluúčasti
 cestovné poistenie

 Poistenie bytového domu

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 vnútorný a vonkajší vandalizmus

- poistenie skiel
 skrat a prepätie elektromotora
 zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti
 zodpovednosť z vlastníctva bytov a nebytových priestorov

 Havarijné poistenie

- havária
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 živé
 výbuch
 pád a náraz akéhokoľvek predmetu
 poškodenie hlodavcami a hospodárskymi zvieratami
 poškodenie čelného skla
 pripoistenie úrazu v aute
 pripoistenie právnej ochrany Nonstop právnik

 Poistenie finančnej straty - SuperGAP

- totálna škoda na motorovom vozidle

 Poistenie skiel motorových vozidiel

- poškodenie, zničenie čelného, bočného alebo zadného skla motorových vozidiel

 Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel (PZP)

- pripoistenie úrazu v aute
 pripoistenie pre prípad živeľnej udalosti
 pripoistenie pre prípad stretu so zverou
 pripoistenie skiel
 pripoistenie právnej ochrany Nonstop právnik

 Poistenie Úraz - Auto

- trvalé následky pre prípad úrazu a smrti spôsobenej úrazom

 Poistenie právnej ochrany

- náhrada škody
 trestné, priestupkové a správne právo
 záväzkové právo
 poistné právo
 nájomné právo
 vlastnícke právo
 susedské právo
 pracovné právo
 diskriminácia
 občiansko-právne právo
 pracovno-právne nároky na náhradu škody

 Poistenie zodpovednosti pri výkone povolania

- Pripoistenie právnej ochrany zamestnanca

 Poistenie majetku a zodpovednosti malých a stredných podnikateľov

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 vnútorný a vonkajší vandalizmus
 poistenie skiel
 zodpovednosť

 Individuálne zdravotné poistenie

- liečebné náklady v zahraničí
 náklady pri zásahu Horskej služby
 trvalé následky úrazom
 úraz nezanechávajúci trvalé následky
 hospitalizácia v zdravotníckom zariadení
 zodpovednosť za škodu
 odcudzenie, poškodenie alebo zničenie batožiny

 Iné požiadavky a potreby

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

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.

POUČENIA POISTNÍKA

- Právny 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.
- Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) 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.
- Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poisťovne. Poisťovňa ani osoba, ktorá poisťovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- Stážnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí poisťovne. Stážnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Stážovateľ musí v stážnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet stážnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie stážnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie stážnosti je najviac 30 dní odo dňa doručenia do poisťovne. V odôvodnených prípadoch, najmä ak vybavenie závisí od vyjadrenia tretej osoby, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia stážnosti do poisťovne, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť stážovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia stážnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť stážnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení stážnosti aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravujú zák. č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 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, poisťovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poistných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poistníka úhradu nákladov na uzavretie poistnej zmluvy. S niektorými produktmi neživotného poistenia sú spojené poplatky, ktorých výška je uvedená v príslušných poistných podmienkach.
- 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.
- 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

Svojím podpisom potvrdzujem:

- 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,
- 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,
- že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poistného produktu, kópiu podpísaného Protokolu 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 poisťovňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný o tom, že finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poisťovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poisťovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo vyhíer v produkčných súťažiach,
- 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,
- že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poisťovni.

Poistník žiada o odovzdanie informačného dokumentu o zvolenom produkte (formulár IPID) formou (vyberte len jednu možnosť) :

- trvanlivé médium (adresný e-mail s prílohou)* webová stránka poisťiteľa* papier

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do návrhu poistnej zmluvy e-mailovú adresu

Poistník podpisom poistnej zmluvy potvrdzuje, že mu bol IPID v závislosti od zvolenej možnosti odovzdaný v písomnej forme pred podpisom poistnej zmluvy poistníkom alebo poskytnutý e-mailom s prílohou na adresu uvedenú v poistnej zmluve alebo predložený prostredníctvom webovej stránky <https://www.wuestenrot.sk/sk/dokumenty/nezivotne-poistenie/Formulare-IPID>.

Svojím podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/í, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na oboch stranách protokolu o finančnom sprostredkovaní predmetný protokol o finančnom sprostredkovaní podpisujem/e.

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poistníka



Protokol o finančnom sprostredkovaní viazaného finančného agenta k neživotnému poisteniu

wustenrot

ŽIVOTNÉ POISTENIE | NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR
 IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
 IČ pre DPH: SK 2020843561
 Obchodný register Okresného súdu
 Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 757/B
 www.wuestenrot.sk

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

GDPR 02/2019

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 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR, IČO: 31 383 408, Spôsob overenia zápisu: www.nbs.sk | www.wuestenrot.sk | info poisťovňa@wuestenrot.sk

VFAMeno, priezvisko, titul/
obchodné meno
Adresa trvalého pobytu
/miesto podnikania/sídlo

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.

Ak som Poplatky podľa § 33 ods. 4 písm. f) zákona č.186/2009 Z.z. sa žiadne neuplatňujú.

POISŤNÍK (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

POISŤNÍKOVE ZNALOSTI A VEDOMOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané neživotné poistenie?

áno

nie

iné skúsenosti

Podľa Vášho názoru máte vedomosti z oblasti poistenia

žiadne

minimálne

základné

odborné

iné

Je uvedená výška poistného v súlade s Vašou finančnou situáciou?

áno

nie

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE **Cestovné poistenie**

- poistenie liečebných nákladov v zahraničí
 poistenie nákladov horskej služby v Slovenskej republike
 poistenie concierge starostlivosti VIP
 poistenie batožiny a dokladov
 poistenie pre prípad úrazu
 poistenie zodpovednosti za škodu
 poistenie právnej pomoci
 poistenie meškania letu alebo hromadnej dopravy
 poistenie meškania batožiny
 poistenie technickej pomoci v zahraničí
 poistenie pomoci vo finančnej núdzi
 poistenie storna cesty
 asistenčné služby

 Poistenie bývania - nehnuteľnosť a zodpovednosť

- živé
 atmosférické zrážky
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 nepriamy úder blesku vrátane prepätia
 skrat a prepätie elektromotora
 vnútorný a vonkajší vandalizmus
 krádež stavebných súčastí z vonkajšej časti budovy
 lom skla
 mráz na meračoch
 voľne žijúce živočchy
 spodná voda
 búrlivý vietor
 spätné prúdenie vody z kanalizácie

- poistenie náhrobného pomníka
 okrasné záhrady
 zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti
 pripoistenie straty zamestnania
 pripoistenie právnej ochrany
 pripoistenie Cyber risk
 pripoistenie straty nájomného
 pripoistenie spoluúčasti
 cestovné poistenie

 Poistenie bývania - domácnosť a zodpovednosť

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 atmosférické zrážky
 vnútorný vandalizmus
 lom skla
 spätné prúdenie vody z kanalizácie
 podná voda
 búrlivý vietor
 skrat a prepätie elektromotora v elektrospotrebičoch

- vecí slúžiace na podnikateľskú činnosť
 zodpovednosť príslušníkov domácnosti
 pripoistenie straty zamestnania
 pripoistenie právnej ochrany
 pripoistenie Cyber risk
 pripoistenie spoluúčasti
 cestovné poistenie

 Poistenie bytového domu

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 vnútorný a vonkajší vandalizmus

- poistenie skiel
 skrat a prepätie elektromotora
 zodpovednosť z vlastníctva nehnuteľnosti
 zodpovednosť z vlastníctva bytov a nebytových priestorov

 Havarijné poistenie

- havária
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 živé
 výbuch
 pád a náraz akéhokoľvek predmetu
 poškodenie hlodavcami a hospodárskymi zvieratami
 poškodenie čelného skla
 pripoistenie úrazu v aute
 pripoistenie právnej ochrany Nonstop právnik

 Poistenie finančnej straty - SuperGAP

- totálna škoda na motorovom vozidle

 Poistenie skiel motorových vozidiel

- poškodenie, zničenie čelného, bočného alebo zadného skla motorových vozidiel

 Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel (PZP)

- pripoistenie úrazu v aute
 pripoistenie pre prípad živej udalosti
 pripoistenie pre prípad stretu so zverou
 pripoistenie skiel
 pripoistenie právnej ochrany Nonstop právnik

 Poistenie Úraz - Auto

- trvalé následky pre prípad úrazu a smrti spôsobenej úrazom

 Poistenie právnej ochrany

- náhrada škody
 trestné, priestupkové a správne právo
 záväzkové právo
 poistné právo
 nájomné právo
 vlastnícke právo
 susedské právo
 pracovné právo
 diskriminácia
 občiansko-právne právo
 pracovno-právne nároky na náhradu škody

 Poistenie zodpovednosti pri výkone povolania

- Pripoistenie právnej ochrany zamestnanca

 Poistenie majetku a zodpovednosti malých a stredných podnikateľov

- živé
 krádež vlámaním a lúpežným prepadnutím
 vnútorný a vonkajší vandalizmus
 poistenie skiel
 zodpovednosť

 Individuálne zdravotné poistenie

- liečebné náklady v zahraničí
 náklady pri zásahu Horskej služby
 trvalé následky úrazom
 úraz nezanechávajúci trvalé následky
 hospitalizácia v zdravotníckom zariadení
 zodpovednosť za škodu
 odcudzenie, poškodenie alebo zničenie batožiny

 Iné požiadavky a potreby

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

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.

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.
- Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) 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.
- Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poisťovne. Poisťovňa ani osoba, ktorá poisťovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- Stážnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí poisťovne. Stážnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Stážovateľ musí v stážnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet stážnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie stážnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie stážnosti je najviac 30 dní odo dňa doručenia do poisťovne. V odôvodnených prípadoch, najmä ak vybavenie závisí od vyjadrenia tretej osoby, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia stážnosti do poisťovne, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť stážovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia stážnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť stážnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení stážnosti aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravujú zák. č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.
- 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, poisťovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poistných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poistníka úhradu nákladov na uzavretie poistnej zmluvy. S niektorými produktmi neživotného poistenia sú spojené poplatky, ktorých výška je uvedená v príslušných poistných podmienkach.
- 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.
- 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

Svojím podpisom potvrdzujem:

- 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,
- 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,
- že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poistného produktu, kópiu podpísaného Protokolu 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 poisťovňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- že pred vykonaním finančného sprostredkovania som bol informovaný o tom, že finančný agent prijíma za finančné sprostredkovanie peňažné plnenia od poisťovne vo forme provízií alebo odmien v zmysle odmeňovacieho systému poisťovne; a môže prijímať aj nepeňažné plnenia vo forme reklamných predmetov alebo vyhíer v produkčných súťažiach,
- 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,
- že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poisťovni.

Poistník žiada o odovzdanie informačného dokumentu o zvolenom produkte (formulár IPID) formou (vyberte len jednu možnosť) :

- trvanlivé médium (adresný e-mail s prílohou)* webová stránka poisťiteľa* papier

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do návrhu poistnej zmluvy e-mailovú adresu

Poistník podpisom poistnej zmluvy potvrdzuje, že mu bol IPID v závislosti od zvolenej možnosti odovzdaný v písomnej forme pred podpisom poistnej zmluvy poistníkom alebo poskytnutý e-mailom s prílohou na adresu uvedenú v poistnej zmluve alebo predložený prostredníctvom webovej stránky <https://www.wuestenrot.sk/sk/dokumenty/nezivotne-poistenie/Formulare-IPID>.

Svojím podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/í, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na oboch stranách protokolu o finančnom sprostredkovaní predmetný protokol o finančnom sprostredkovaní podpisujem/e.

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poistníka