



Protokol o finančnom sprostredkovaní viazaného finančného agenta k životnému 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 ŽIVOTNÉMU POISTENIU

GDPR 03/2019

Provízne 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 životné 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 **Rizikové poistenie - RP04 - Komplexné rizikové poistenie s vrátením časti poisteného bez rezervovanej alebo investičnej zložky**

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 smrti jedného z poistených s konštantnou poistnou sumou
 smrti jedného z poistených s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 invalidity nad 50 %
 invalidity nad 70 %
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku choroby
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za hospitalizáciu
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť
 dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou

Benefity: Zdravotné AS, 2.lekársky názor, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti, možnosť vrátenia až 100 % zapl. poistného

 Rizikové poistenie - RP05 - Hodnota života bez rezervovanej alebo investičnej zložky

- smrti s konštantnou PS
 rakoviny
 Wüstenrot ochrany po úraze
 invalidity s jednorázovou výplatom

Benefity: Zdravotné AS, 2.lekársky názor, spolupoistené deti

 Rizikové životné poistenie - RP06 - W-komplex

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 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 PN – karenčná doba/plnenie od
 14/15
 60/1
 dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorázovou výplatom
 invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorázovou výplatom
 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, spolupoistené deti

 Kapitálové poistenie - ZP06 - Euro poistenie vrátane rezervovanej zložky

- smrti - vrátenie zapl. poistného
 dožitia alebo smrti
 dožitie sa dňa výžrebovania
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu

Benefity: spolupoistené deti

 Kapitálové poistenie - ZP09 - Životné poistenie pre zdravie a dôchodok vrátane rezervovanej zložky

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 25 %
 dožitia alebo smrti
 invalidity (nad 70%)
 invalidity (nad 50%)
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za hospitalizáciu
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť

Benefity: Cestovné poistenie, Zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti

 Investičné poistenie - ZP07 - Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok vrátane investičnej zložky

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 invalidity (nad 70 %)
 invalidity (nad 50 %)
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku choroby
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť
 dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou

Benefity: Cestovné poistenie, Zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti

 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.

Vyhlasenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

- podpisom na tomto Protokole 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.
- Wüstenrot poistovnía, a.s. (ďalej len „poistovnía“) 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.
- Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poistovne. Poistovnía ani osoba, ktorá poistovníu 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 poistovne. 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 poistovne. 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 poistovne, 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, poistovnía 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.
- Poistník má na základe požiadavky možnosť byť informovaný jednoznačným, vyčerpávacím, presným a zrozumiteľným spôsobom o výške odmeny, ktoré 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 pri jednotlivých odvetviach životného poistenia.
- 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 poistovníou 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 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,
- 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, vyčerpávacím, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poistovní.

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 životnému 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 ŽIVOTNÉMU POISTENIU

GDPR 03/2019

Provízne 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

VFA

 Meno, 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 životné 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

Rizikové poistenie - RP04 - Komplexné rizikové poistenie s vrátením časti poisteného bez rezervovanej alebo investičnej zložky

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 smrti jedného z poistených s konštantnou poistnou sumou
 smrti jedného z poistených s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 invalidity nad 50 %
 invalidity nad 70 %
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku choroby
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za hospitalizáciu
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť
 dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou

Benefity: Zdravotné AS, 2.lekársky názor, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti, možnosť vrátenia až 100 % zapl. poistného

Rizikové poistenie - RP05 - Hodnota života bez rezervovanej alebo investičnej zložky

- smrti s konštantnou PS
 rakoviny
 Wüstenrot ochrany po úraze
 invalidity s jednorázovou výplatom

Benefity: Zdravotné AS, 2.lekársky názor, spolupoistené deti

Rizikové životné poistenie - RP06 - W-komplex

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 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 PN – karenčná doba/plnenie od
 14/15
 60/1
 dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorázovou výplatom
 invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorázovou výplatom
 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, spolupoistené deti

Kapitálové poistenie - ZP06 - Euro poistenie vrátane rezervovanej zložky

- smrti - vrátenie zapl. poistného
 dožitia alebo smrti
 dožitie sa dňa výžrebovania
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu

Benefity: spolupoistené deti

Kapitálové poistenie - ZP09 - Životné poistenie pre zdravie a dôchodok vrátane rezervovanej zložky

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 25 %
 dožitia alebo smrti
 invalidity (nad 70%)
 invalidity (nad 50%)
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za hospitalizáciu
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť

Benefity: Cestovné poistenie, Zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti

Investičné poistenie - ZP07 - Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok vrátane investičnej zložky

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 invalidity (nad 70 %)
 invalidity (nad 50 %)
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku choroby
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť
 dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou

Benefity: Cestovné poistenie, Zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti

 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.

Vyhlásenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

- podpisom na tomto Protokole 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.
- Wüstenrot poistovnía, a.s. (ďalej len „poistovnía“) 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.
- Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poistovne. Poistovnía ani osoba, ktorá poistovníu 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 poistovne. 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 poistovne. 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 poistovne, 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, poistovnía 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.
- Poistník má na základe požiadavky možnosť byť informovaný jednoznačným, vyčerpávacím, presným a zrozumiteľným spôsobom o výške odmeny, ktoré 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 pri jednotlivých odvetviach životného poistenia.
- 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 poistovníou 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 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,
- 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, vyčerpávacím, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručení poistovní.

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 životnému 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 ŽIVOTNÉMU POISTENIU

GDPR 03/2019

Provízne 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 životné 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 **Rizikové poistenie - RP04 - Komplexné rizikové poistenie s vrátením časti poisteného bez rezervovanej alebo investičnej zložky**

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 smrti jedného z poistených s konštantnou poistnou sumou
 smrti jedného z poistených s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 invalidity nad 50 %
 invalidity nad 70 %
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku choroby
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za hospitalizáciu
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť
 dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou

Benefity: Zdravotné AS, 2.lekársky názor, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti, možnosť vrátenia až 100 % zapl. poistného

 Rizikové poistenie - RP05 - Hodnota života bez rezervovanej alebo investičnej zložky

- smrti s konštantnou PS
 rakoviny
 Wüstenrot ochrany po úraze
 invalidity s jednorázovou výplatom

Benefity: Zdravotné AS, 2.lekársky názor, spolupoistené deti

 Rizikové životné poistenie - RP06 - W-komplex

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 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 PN – karenčná doba/plnenie od
 14/15
 60/1
 dennej dávky za hospitalizáciu s rekonvalescenciou
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 chirurgického zákroku v dôsledku úrazu
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 invalidity nad 40 % s konštantnou PS s jednorázovou výplatom
 invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorázovou výplatom
 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, spolupoistené deti

 Kapitálové poistenie - ZP06 - Euro poistenie vrátane rezervovanej zložky

- smrti - vrátenie zapl. poistného
 dožitia alebo smrti
 dožitie sa dňa výžrebovania
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu

Benefity: spolupoistené deti

 Kapitálové poistenie - ZP09 - Životné poistenie pre zdravie a dôchodok vrátane rezervovanej zložky

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 25 %
 dožitia alebo smrti
 invalidity (nad 70%)
 invalidity (nad 50%)
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity
 smrti spôsobenej úrazom
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za hospitalizáciu
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť

Benefity: Cestovné poistenie, Zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti

 Investičné poistenie - ZP07 - Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok vrátane investičnej zložky

- smrti s konštantnou PS
 smrti s lineárne klesajúcou PS na 0 %
 invalidity (nad 70 %)
 invalidity (nad 50 %)
 oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity
 trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %
 kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti
 dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu
 chirurgického zákroku v dôsledku choroby
 dennej dávky za pracovnú neschopnosť
 dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou

Benefity: Cestovné poistenie, Zdravotné AS, rehabilitačné náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti

 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.

Vyhľadanie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

- podpisom na tomto Protokole 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.
- 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.
- 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.
- Stážnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí poistovne. 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 poistovne. 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 poistovne, 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, 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.
- Poistník má na základe požiadavky možnosť byť informovaný jednoznačným, vyčerpávacím, presným a zrozumiteľným spôsobom o výške odmeny, ktoré 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 pri jednotlivých odvetviach životného poistenia.
- 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 poistovňou 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 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,
- 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, vyčerpávacím, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- že súhlasím, aby sa za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poistovní.

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