



**Protokol o finančnom sprostredkovaní
viazaného finančného agenta
k životnému poisteniu**

wustenrot

W DOBROM AJ V ZLOM

W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR
 IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
 IČ DPH: SK7120001559
 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 08/2022

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

Tel. číslo

E-mail

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POTREBY PREDMETU POISTNEJ OCHRANY

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

Iné požiadavky a potreby

POISŤNÍKOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané životné poistenie? áno nie

Vaše najvyššie ukončené vzdelanie je základné

Vaše terajšie znalosti o poistení ste získali z počutia, štúdiom

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

Áký je hlavný zdroj Vášho príjmu? mzda

iné skúsenosti:

stredoškolské stredoškolské s ekonomickým zameraním vysokoškolské

z dennej tlače v zamestnaní v sektore poistenia v zamestnaní mimo sektora poistenia

menej ako 100 € 100-300 € viac ako 300 €

dôchodok alebo iné sociálne dávky príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností som vyživovaná osoba

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE **Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok
W pohode vrátane investičnej zložky**

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 jednorazovou výplatom

invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou 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

 **Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť
vrátane investičnej zložky**

smrti s konštantnou PS

trvalé následky úrazu s progresiou 400 %

dennej dávky za hospitalizáciu z dôvodu úrazu

s rekonvalescenciou

smrti spôsobenej úrazom

smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody

dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

 Rizikové životné poistenie W dobrom život

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 jednorazovou výplatom

invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom

invalidnej renty nad 70 % invalidity

oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %

oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka

hypoistenie základ

hypoistenie štandard

hypoistenie komfort

hypoistenie max

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

 Rizikové životné poistenie W dobrom život senior

smrti s konštantnou poistnou sumou

smrti spôsobenej úrazom

smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody

trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %

dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

dennej dávky za hospitalizáciu v dôsledku úrazu

s rekonvalescenciou

nevyhnutnej opatery v dôsledku úrazu

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

POISTNÍKOVÉ PREFERENCIE Z HLADISKA UDRŽATELNOSTI

Máte záujem o investičný produkt založený na poistení, ktorý umožňuje investovanie do environmentálne alebo inak udržateľných investícií?

Platí pre produkty Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky; Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť vrátane investičnej zložky. V prípade, ak odmietať poskytnúť informácie ohľadom Vašich preferencií z hľadiska udržateľnosti a máte záujem uzavrieť poisťnú zmluvu, uzavretie poisťnej zmluvy sa považuje zároveň za potvrdenie, že trváte na uzatvorení poisťnej zmluvy.

áno nie odmietam uviesť

OSOBNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

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

ODPORÚČANIA VFA

- odporúčam poistenia označené v časti Poistníkom uvedené požiadavky a potreby na poisťné krytie odporúčam poistenia, ktoré boli spísané v poisťných 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 mojim vyhlásením o vhodnosti. finančná služba nespĺňa preferencie klienta ohľadom udržateľnosti, spĺňa všetky ostatné preferencie klienta.
- finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná. vyhlasujem a potvrdzujem, že moje odporúčanie spĺňa preferencie, ciele a ostatné charakteristiky klienta vo vysokej miere.

Vyhlasenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

POUČENIA POISTNÍKA

Právnym následkom uzavretia poisťnej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany. Uzavretím poisťnej zmluvy vznikajú poisťníkovi práva a povinnosti uvedené v poisťnej zmluve a poisťných podmienkach, najmä povinnosť platiť poisťné a právo na poisťné plnenie v prípade vzniku poisťnej udalosti.

- a. 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 poisťných zmlúv tvorí technické rezervy v rozsahu a vo výške stanovenej zákonom o poisťovníctve.
- b. Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poisťovne. Poisťovňa ani osoba, ktorá poisťovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- c. Sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí poisťovne. Sťažnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet sťažnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie sťažnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie sťažnosti 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 sťažnosti do poisťovne, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť sťažovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť sťažnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení sťažnosti 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.
- d. S uzavretím poisťnej zmluvy nie sú spojené žiadne poplatky ani iné náklady, ktoré by znášal poisťník; ak sa však dodatočne zistí, že zmluva je od počiatku neplatná z dôvodov na strane poisťníka, poisťovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poisťných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poisťníka úhradu nákladov na uzavretie poisťnej 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 poisťnej zmluvy a na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- e. 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 výhier v produkčných súťažiach,
- f. Poisťník 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 poisťník,
- Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €
- g. Poisťník 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 poisťník neposkytne, finančný agent poisťníkovi nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA POISTNÍKA

Svojím podpisom potvrdzujem:

- a. pravdivosť a úplnosť mojich údajov spracovaných v tomto protokole. Som si vedomý, že chýbajúce, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky poisťného produktu a mojom rozhodnutí o poistenom krytí. Ak nie sú v tomto protokole uvedené moje požiadavky a potreby na poisťné krytie, týmto potvrdzujem, že sú spísané v poisťnej(ných) zmluve(ách), resp. v návrhu(och) na uzavretie poisťnej zmluvy s variabilným(i) symbolom(mi) uvedeným(i) hore,
- b. že finančný agent mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- c. že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poisťného produktu, kópiu podpísaného Protokolu o finančnom sprostredkovaní a formuláre o podmienkach uzavretia poisťnej 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,

- d. 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 výhier v produkčných súťažiach,
- e. že som využil možnosť byť informovaný o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poisťník, 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, vyčerpávajúcym, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- f. že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručení poisťovní,

g. že pri poskytovaní poradenstva týkajúceho sa mojich investičných cieľov som

bol informovaný/á nebol informovaný/á,

že mnou požadovaný investičný produkt založený na poistení s názvom **Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky** alebo **Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť vrátane investičnej zložky** Wüstenrot poisťovne, a.s. neumožňuje investovanie do environmentálne alebo inak udržateľných investícií. Uvedený produkt mi preto nebol odporučený ako produkt, spĺňajúci moje preferencie z hľadiska udržateľnosti. Dôvodom neodporúčania vyššie uvedeného produktu som porozumel a beriem ich na vedomie; a napriek tomu

žiadam nežiadam

o poskytnutie vyššie uvedeného investičného produktu založeného na poistení a o uzavretie príslušnej poisťovnej zmluvy.

Moje preferencie z hľadiska udržateľnosti mením z dôvodu:

.....
.....
.....

Poisťovňa a poisťník sa dohodli, že tento protokol o finančnom sprostredkovaní môže byť na základe udeleného súhlasu poisťníka vyhotovený v elektronickej podobe. V prípade neudelenia súhlasu s elektronicou podobou dokumentu, má poisťník právo na vyhotovenie dokumentu v listinnej podobe (na papieri).

Dokumentácia v elektronickej podobe je vyhotovená tak, že umožňuje nezmenené reprodukovanie v nej obsiahnutých informácií, a v prípade zmluvnej dokumentácie aj nepochybnú identifikáciu zúčastnených zmluvných strán. Takáto podoba spĺňa požiadavky na písomnú formu a je rovnako záväzná pre zúčastnené strany, ako keby bola vyhotovená v listinnej podobe.

Pri elektronickej podobe dokumentu poisťník potvrdzuje svoj súhlasný prejav vôle elektronicke (ďalej len „elektronický podpis“). Elektronický podpis podľa predchádzajúcej vety je jedinečný kód, generovaný autorizačnou aplikáciou poisťovne, ktorý je doručený poisťníkovi formou SMS-správy na ním určené telefónne číslo, a ktorý poisťník zadá v určenom časovom limite na ďalšie spracovanie zmluvnej dokumentácie. Poisťovňa a poisťník sa dohodli, že aplikácia elektronického podpisu má rovnaké účinky ako vlastnoručný podpis poisťníka, ak by bol pripojený na listinnom dokumente. Záväzný rovnopis zmluvnej dokumentácie potvrdenej elektronickým podpisom, určený pre poisťníka, bude následne odoslaný na ním určenú e-mailovú adresu. Takto doručený elektronický dokument má povahu záväzného originálu.

Všade tam, kde je v texte uvedené slovo „podpis“, má sa na myslí v prípade textu v elektronickej podobe elektronický podpis tak ako je definovaný vyššie; a v prípade listinnej dokumentácie sa má na myslí vlastnoručný podpis.

Svojim podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/i, 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.

Poisťník súhlasí s odovzdaním Protokolu o finančnom sprostredkovaní vrátane jeho prílohy (Investičný dotazník) obsahujúcom informácie podľa § 33 a 35 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve formou: listinná podoba (papier) elektronickej podoba (e-mail s prílohou)*

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

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poisťníka



**Protokol o finančnom sprostredkovaní
viazaného finančného agenta
k životnému poisteniu**

wustenrot

W DOBROM AJ V ZLOM

W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR
 IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
 IČ DPH: SK7120001559
 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 08/2022

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

Tel. číslo

E-mail

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POTREBY PREDMETU POISTNEJ OCHRANY

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

Iné požiadavky a potreby

POISŤNÍKOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané životné poistenie? áno nie

Vaše najvyššie ukončené vzdelanie je základné iné skúsenosti:

Vaše terajšie znalosti o poistení ste získali z počutia, štúdiom stredoškolské stredoškolské s ekonomickým zameraním vysokoškolské

Aký je zostatok čistého mesačného príjmu Vašej domácnosti po odpočítaní všetkých pravidelných záväzkov (náklady na bývanie, stravu a podobne)? z dennej tlače v zamestnaní v sektore poistenia v zamestnaní mimo sektora poistenia

Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu? menej ako 100 € 100-300 € viac ako 300 €

mzda dôchodok alebo iné sociálne dávky príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností som vyživovaná osoba

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE **Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky**

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 jednorazovou výplatom

invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou 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

 Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť vrátane investičnej zložky

smrti s konštantnou PS

trvalé následky úrazu s progresiou 400 %

dennej dávky za hospitalizáciu z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou

smrti spôsobenej úrazom

smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody

dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

 Rizikové životné poistenie W dobrom život

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 jednorazovou výplatom

invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom

invalidnej renty nad 70 % invalidity

oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %

oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka

hypoistenie základ

hypoistenie štandard

hypoistenie komfort

hypoistenie max

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

 Rizikové životné poistenie W dobrom život senior

smrti s konštantnou poistnou sumou

smrti spôsobenej úrazom

smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody

trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %

dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

dennej dávky za hospitalizáciu v dôsledku úrazu s rekonvalescenciou

nevyhnutnej opatery v dôsledku úrazu

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

POISTNÍKOVÉ PREFERENCIE Z HLADISKA UDRŽATELNOSTI

Máte záujem o investičný produkt založený na poistení, ktorý umožňuje investovanie do environmentálne alebo inak udržateľných investícií?

Platí pre produkty Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky; Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť vrátane investičnej zložky. V prípade, ak odmietať poskytnúť informácie ohľadom Vašich preferencií z hľadiska udržateľnosti a máte záujem uzavrieť poisťnú zmluvu, uzavretie poisťnej zmluvy sa považuje zároveň za potvrdenie, že trváte na uzatvorení poisťnej zmluvy.

áno nie odmietať uviesť

OSOBNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

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

ODPORÚČANIA VFA

- odporúčam poistenia označené v časti Poistníkom uvedené požiadavky a potreby na poisťné krytie odporúčam poistenia, ktoré boli spísané v poisťných 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 mojim vyhlásením o vhodnosti. finančná služba nespĺňa preferencie klienta ohľadom udržateľnosti, spĺňa všetky ostatné preferencie klienta.
- finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná. vyhlasujem a potvrdzujem, že moje odporúčanie spĺňa preferencie, ciele a ostatné charakteristiky klienta vo vysokej miere.

Vyhlasenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

POUČENIA POISTNÍKA

Právnym následkom uzavretia poisťnej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany. Uzavretím poisťnej zmluvy vznikajú poisťníkovi práva a povinnosti uvedené v poisťnej zmluve a poisťných podmienkach, najmä povinnosť platiť poisťné a právo na poisťné plnenie v prípade vzniku poisťnej udalosti.

- a. 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 poisťných zmlúv tvorí technické rezervy v rozsahu a vo výške stanovenej zákonom o poisťovníctve.
- b. Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poisťovne. Poisťovňa ani osoba, ktorá poisťovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- c. Sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí poisťovne. Sťažnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet sťažnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie sťažnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie sťažnosti 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 sťažnosti do poisťovne, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť sťažovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť sťažnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení sťažnosti 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.
- d. S uzavretím poisťnej zmluvy nie sú spojené žiadne poplatky ani iné náklady, ktoré by znášal poisťník; ak sa však dodatočne zistí, že zmluva je od počiatku neplatná z dôvodov na strane poisťníka, poisťovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poisťných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poisťníka úhradu nákladov na uzavretie poisťnej 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 poisťnej zmluvy a na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- e. 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 výhier v produkčných súťažiach,
- f. Poisťník 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 poisťník,
- Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €
- g. Poisťník 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 poisťník neposkytne, finančný agent poisťníkovi nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA POISTNÍKA

Svojím podpisom potvrdzujem:

- a. pravdivosť a úplnosť mojich údajov spracovaných v tomto protokole. Som si vedomý, že chybné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky poisťného produktu a mojom rozhodnutí o poistenom krytí. Ak nie sú v tomto protokole uvedené moje požiadavky a potreby na poisťné krytie, týmto potvrdzujem, že sú spísané v poisťnej(ných) zmluve(ách), resp. v návrhu(och) na uzavretie poisťnej zmluvy s variabilným(i) symbolom(mi) uvedeným(i) hore,
- b. že finančný agent mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- c. že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poisťného produktu, kópiu podpísaného Protokolu o finančnom sprostredkovaní a formuláre o podmienkach uzavretia poisťnej 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,

- d. 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 výhier v produkčných súťažiach,
- e. že som využil možnosť byť informovaný o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poisťník, 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, vyčerpávajúcym, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- f. že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručený poisťovní,

g. že pri poskytovaní poradenstva týkajúceho sa mojich investičných cieľov som

bol informovaný/á nebol informovaný/á,

že mnou požadovaný investičný produkt založený na poistení s názvom **Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky** alebo **Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť vrátane investičnej zložky** Wüstenrot poisťovne, a.s. neumožňuje investovanie do environmentálne alebo inak udržateľných investícií. Uvedený produkt mi preto nebol odporučený ako produkt, spĺňajúci moje preferencie z hľadiska udržateľnosti. Dôvodom neodporúčania vyššie uvedeného produktu som porozumel a beriem ich na vedomie; a napriek tomu

žiadam nežiadam

o poskytnutie vyššie uvedeného investičného produktu založeného na poistení a o uzavretie príslušnej poisťovnej zmluvy.

Moje preferencie z hľadiska udržateľnosti mením z dôvodu:

.....
.....
.....

Poisťovňa a poisťník sa dohodli, že tento protokol o finančnom sprostredkovaní môže byť na základe udeleného súhlasu poisťníka vyhotovený v elektronickej podobe. V prípade neudelenia súhlasu s elektronicou podobou dokumentu, má poisťník právo na vyhotovenie dokumentu v listinnej podobe (na papieri).

Dokumentácia v elektronickej podobe je vyhotovená tak, že umožňuje nezmenené reprodukovanie v nej obsiahnutých informácií, a v prípade zmluvnej dokumentácie aj nepochybnú identifikáciu zúčastnených zmluvných strán. Takáto podoba spĺňa požiadavky na písomnú formu a je rovnako záväzná pre zúčastnené strany, ako keby bola vyhotovená v listinnej podobe.

Pri elektronickej podobe dokumentu poisťník potvrdzuje svoj súhlasný prejav vôle elektronicke (ďalej len „elektronický podpis“). Elektronický podpis podľa predchádzajúcej vety je jedinečný kód, generovaný autorizačnou aplikáciou poisťovne, ktorý je doručený poisťníkovi formou SMS-správy na ním určené telefónne číslo, a ktorý poisťník zadá v určenom časovom limite na ďalšie spracovanie zmluvnej dokumentácie. Poisťovňa a poisťník sa dohodli, že aplikácia elektronického podpisu má rovnaké účinky ako vlastnoručný podpis poisťníka, ak by bol pripojený na listinnom dokumente. Záväzný rovnopis zmluvnej dokumentácie potvrdenej elektronickým podpisom, určený pre poisťníka, bude následne odoslaný na ním určenú e-mailovú adresu. Takto doručený elektronický dokument má povahu záväzného originálu.

Všade tam, kde je v texte uvedené slovo „podpis“, má sa na myslí v prípade textu v elektronickej podobe elektronický podpis tak ako je definovaný vyššie; a v prípade listinnej dokumentácie sa má na myslí vlastnoručný podpis.

Svojim podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/i, 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.

Poisťník súhlasí s odovzdaním Protokolu o finančnom sprostredkovaní vrátane jeho prílohy (Investičný dotazník) obsahujúcom informácie podľa § 33 a 35 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve formou: listinná podoba (papier) elektronickej podoba (e-mail s prílohou)*

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

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poisťníka



**Protokol o finančnom sprostredkovaní
viazaného finančného agenta
k životnému poisteniu**

wustenrot

W DOBROM AJ V ZLOM

W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
 Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, SR
 IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
 IČ DPH: SK7120001559
 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 08/2022

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

Tel. číslo

E-mail

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POTREBY PREDMETU POISTNEJ OCHRANY

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

Iné požiadavky a potreby

POISŤNÍKOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI POISTENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Mali ste už dojednané životné poistenie? áno nie

Vaše najvyššie ukončené vzdelanie je základné

Vaše terajšie znalosti o poistení ste získali z počutia, štúdiom

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

Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu? mzda

iné skúsenosti:

stredoškolské stredoškolské s ekonomickým zameraním vysokoškolské

z dennej tlače v zamestnaní v sektore poistenia v zamestnaní mimo sektora poistenia

menej ako 100 € 100-300 € viac ako 300 €

dôchodok alebo iné sociálne dávky príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností som vyživovaná osoba

POISŤNÍKOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY NA POISTNÉ KRYTIE

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

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 jednorazovou výplatom

invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou 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

Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť
vrátane investičnej zložky

smrti s konštantnou PS

trvalé následky úrazu s progresiou 400 %

dennej dávky za hospitalizáciu z dôvodu úrazu

s rekonvalescenciou

smrti spôsobenej úrazom

smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody

dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

Rizikové životné poistenie W dobrom život

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 jednorazovou výplatom

invalidity nad 40 % s klesajúcou PS na 0 % s jednorazovou výplatom

invalidnej renty nad 70 % invalidity

oslobodenie od platenia v prípade invalidity nad 70 %

oslobodenie od platenia v prípade smrti poisťníka

hypoistenie základ

hypoistenie štandard

hypoistenie komfort

hypoistenie max

Benefity: Cestovné poistenie, Zdravotné AS, rehabilitačné

náklady a náklady na kozmetické operácie, spolupoistené deti

Rizikové životné poistenie W dobrom život senior

smrti s konštantnou poistnou sumou

smrti spôsobenej úrazom

smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody

trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %

dennej dávky nevyhnutného liečenia úrazu

dennej dávky za hospitalizáciu v dôsledku úrazu

s rekonvalescenciou

nevyhnutnej opatery v dôsledku úrazu

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

POISTNÍKOVÉ PREFERENCIE Z HLADISKA UDRŽATELNOSTI

Máte záujem o investičný produkt založený na poistení, ktorý umožňuje investovanie do environmentálne alebo inak udržateľných investícií?

Platí pre produkty Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky; Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť vrátane investičnej zložky. V prípade, ak odmietať poskytnúť informácie ohľadom Vašich preferencií z hľadiska udržateľnosti a máte záujem uzavrieť poisťnú zmluvu, uzavretie poisťnej zmluvy sa považuje zároveň za potvrdenie, že trváte na uzatvorení poisťnej zmluvy.

áno nie odmietať uviesť

OSOBNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

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

ODPORÚČANIA VFA

- odporúčam poistenia označené v časti Poistníkom uvedené požiadavky a potreby na poisťné krytie odporúčam poistenia, ktoré boli spísané v poisťných 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 mojim vyhlásením o vhodnosti. finančná služba nespĺňa preferencie klienta ohľadom udržateľnosti, spĺňa všetky ostatné preferencie klienta.
- finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná. vyhlasujem a potvrdzujem, že moje odporúčanie spĺňa preferencie, ciele a ostatné charakteristiky klienta vo vysokej miere.

Vyhlasenie o vhodnosti pri Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

POUČENIA POISTNÍKA

Právnym následkom uzavretia poisťnej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany. Uzavretím poisťnej zmluvy vznikajú poisťníkovi práva a povinnosti uvedené v poisťnej zmluve a poisťných podmienkach, najmä povinnosť platiť poisťné a právo na poisťné plnenie v prípade vzniku poisťnej udalosti.

- a. 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 poisťných zmlúv tvorí technické rezervy v rozsahu a vo výške stanovenej zákonom o poisťovníctve.
- b. Finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach poisťovne. Poisťovňa ani osoba, ktorá poisťovňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- c. Sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí poisťovne. Sťažnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet sťažnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie sťažnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie sťažnosti 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 sťažnosti do poisťovne, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť sťažovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť sťažnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení sťažnosti 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.
- d. S uzavretím poisťnej zmluvy nie sú spojené žiadne poplatky ani iné náklady, ktoré by znášal poisťník; ak sa však dodatočne zistí, že zmluva je od počiatku neplatná z dôvodov na strane poisťníka, poisťovňa je oprávnená v prípadoch stanovených vo všeobecných poisťných podmienkach pre príslušné poistenie žiadať od poisťníka úhradu nákladov na uzavretie poisťnej 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 poisťnej zmluvy a na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- e. 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 výhier v produkčných súťažiach,
- f. Poisťník 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 poisťník,
- Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €
- g. Poisťník 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 poisťník neposkytne, finančný agent poisťníkovi nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA POISTNÍKA

Svojím podpisom potvrdzujem:

- a. pravdivosť a úplnosť mojich údajov spracovaných v tomto protokole. Som si vedomý, že chýbajúce, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky poisťného produktu a mojom rozhodnutí o poisťnom krytí. Ak nie sú v tomto protokole uvedené moje požiadavky a potreby na poisťné krytie, týmto potvrdzujem, že sú spísané v poisťnej(ných) zmluve(ách), resp. v návrhu(och) na uzavretie poisťnej zmluvy s variabilným(i) symbolom(mi) uvedeným(i) hore,
- b. že finančný agent mi poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- c. že finančný agent mi odovzdal podklady obsahujúce dôležité informácie týkajúce sa príslušného poisťného produktu, kópiu podpísaného Protokolu o finančnom sprostredkovaní a formuláre o podmienkach uzavretia poisťnej 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,

- d. 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 výhier v produkčných súťažiach,
- e. že som využil možnosť byť informovaný o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie od inej osoby, ako je poisťník, 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, vyčerpávajúco, presným a zrozumiteľným spôsobom,
- f. že súhlasím, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručení poisťovní,

g. že pri poskytovaní poradenstva týkajúceho sa mojich investičných cieľov som

bol informovaný/á nebol informovaný/á,

že mnou požadovaný investičný produkt založený na poistení s názvom **Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W pohode vrátane investičnej zložky** alebo **Investičné životné poistenie W Dobrom budúcnosť vrátane investičnej zložky** Wüstenrot poisťovne, a.s. neumožňuje investovanie do environmentálne alebo inak udržateľných investícií. Uvedený produkt mi preto nebol odporučený ako produkt, spĺňajúci moje preferencie z hľadiska udržateľnosti. Dôvodom neodporúčania vyššie uvedeného produktu som porozumel a beriem ich na vedomie; a napriek tomu

žiadam nežiadam

o poskytnutie vyššie uvedeného investičného produktu založeného na poistení a o uzavretie príslušnej poisťovnej zmluvy.

Moje preferencie z hľadiska udržateľnosti mením z dôvodu:

.....
.....
.....

Poisťovňa a poisťník sa dohodli, že tento protokol o finančnom sprostredkovaní môže byť na základe udeleného súhlasu poisťníka vyhotovený v elektronickej podobe. V prípade neudelenia súhlasu s elektronicou podobou dokumentu, má poisťník právo na vyhotovenie dokumentu v listinnej podobe (na papieri).

Dokumentácia v elektronickej podobe je vyhotovená tak, že umožňuje nezmenené reprodukovanie v nej obsiahnutých informácií, a v prípade zmluvnej dokumentácie aj nepochybnú identifikáciu zúčastnených zmluvných strán. Takáto podoba spĺňa požiadavky na písomnú formu a je rovnako záväzná pre zúčastnené strany, ako keby bola vyhotovená v listinnej podobe.

Pri elektronickej podobe dokumentu poisťník potvrdzuje svoj súhlasný prejav vôle elektronicke (ďalej len „elektronický podpis“). Elektronický podpis podľa predchádzajúcej vety je jedinečný kód, generovaný autorizačnou aplikáciou poisťovne, ktorý je doručený poisťníkovi formou SMS-správy na ním určené telefónne číslo, a ktorý poisťník zadá v určenom časovom limite na ďalšie spracovanie zmluvnej dokumentácie. Poisťovňa a poisťník sa dohodli, že aplikácia elektronického podpisu má rovnaké účinky ako vlastnoručný podpis poisťníka, ak by bol pripojený na listinnom dokumente. Záväzný rovnopis zmluvnej dokumentácie potvrdenej elektronickým podpisom, určený pre poisťníka, bude následne odoslaný na ním určenú e-mailovú adresu. Takto doručený elektronický dokument má povahu záväzného originálu.

Všade tam, kde je v texte uvedené slovo „podpis“, má sa na mysli v prípade textu v elektronickej podobe elektronický podpis tak ako je definovaný vyššie; a v prípade listinnej dokumentácie sa má na mysli vlastnoručný podpis.

Svojim podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/i, 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.

Poisťník súhlasí s odovzdaním Protokolu o finančnom sprostredkovaní vrátane jeho prílohy (Investičný dotazník) obsahujúcom informácie podľa § 33 a 35 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve formou: listinná podoba (papier) elektronickej podoba (e-mail s prílohou)*

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

.....
dátum a miesto

.....
podpis viazaného finančného agenta

.....
podpis poisťníka