



Žiadosť o zmenu
Investičného životného poistenia
pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

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.wustenrot.sk

ŽIADOSŤ O ZMENU

GDPR 10/2022

Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Žiadosť o zmenu je neoddeliteľnou
 súčasťou poisťnej zmluvy číslo:

Spracovateľ:

POISTNÍK/POISTENÝ Právnická osoba Fyzická osoba: Žena Muž 1,2,3,4 vid' vysvetlenie na strane 4/4

Meno, priezvisko, titul (Obchodné meno) Dátum narodenia

Vzťah k druhému poistenému¹ Druh a číslo dokladu totožnosti Rodné číslo (IČO)

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo (sídlo) Obec PSČ

Korešpondenčná adresa² Obec PSČ

Štátne občianstvo Tel. číslo E-mail

Označenie úradného registra/úradnej evidencie Číslo zápisu do registra/evidencie

Svojím podpisom potvrdzujem, že mám miesto narodenia v USA, som štátny občan USA, mám daňovú povinnosť v USA. áno nie

Ste politicky exponovanou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z.? áno nie Ak áno, uveďte v akom postavení

Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia) Štát narodenia

Daňové identifikačné číslo³ (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) Štát daňovej rezidencie⁴

OSOBA OPRÁVNENÁ KONAJŤ V MENE Poistníka Poisteného (napr. konateľ, člen predstavenstva, zákonný zástupca - v prípade maloletého)

Meno, priezvisko, titul Rodné číslo

Pozícia Štátne občianstvo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo Obec PSČ

Ste politicky exponovanou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z.? áno nie Ak áno, uveďte v akom postavení

Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia) Štát narodenia

Daňové identifikačné číslo³ (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) Štát daňovej rezidencie⁴

Meno, priezvisko, titul Rodné číslo

Pozícia Štátne občianstvo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo Obec PSČ

Ste politicky exponovanou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z.? áno nie Ak áno, uveďte v akom postavení

Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia) Štát narodenia

Daňové identifikačné číslo³ (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) Štát daňovej rezidencie⁴

POISTENÝ Fyzická osoba: Žena Muž

Meno, priezvisko, titul Dátum narodenia

Druh a číslo dokladu totožnosti Rodné číslo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo Obec PSČ

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

ŽIADAM O ZMENU

| | poistník/poistený | poistený |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Priezviska na | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Adresy trvalého pobytu na | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Korešpondenčnej adresy na | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> E-mailovej adresy na | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Telefonického kontaktu na | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> SMS kontaktu na | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Bankového spojenia poistníka na

Číslo účtu - /

IBAN príjemcu

SWIFT/BIC banky príjemcu

Doplnenie ďalšej oprávnenej osoby v prípade smrti poisteného

Meno, priezvisko Dátum narodenia

Vzťah k poistenému* (príslušné percento)

Zmenu oprávnenej osoby so zrušením doterajších oprávnených osôb

Meno, priezvisko Dátum narodenia

Vzťah k poistenému* (príslušné percento)

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

Formy platenia na poštovou poukážkou zrážkou zo mzdy trvalým príkazom na úhradu

| Zmenu alokačného pomeru na | Investičná stratégia | | | |
|---|---|---|---|--|
| | <input type="checkbox"/> Konzervatívna | <input type="checkbox"/> Vyvážená | <input type="checkbox"/> Dynamická | <input type="checkbox"/> Vlastná |
| FW - Fond Wüstenrot | <input type="text"/> 5 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> X <input type="text"/> X % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % |
| ATBO - C- Quadrant ARTS Total Return Bond | <input type="text"/> 5 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> X <input type="text"/> X % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % |
| SEEM - IQAM Equity Emerging Markets (RT) (Fond rýchlo rastúcich krajín) | <input type="text"/> X <input type="text"/> X % | <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % |
| SESG - IQAM Balanced Select Global (Fond globálnych investícií) | <input type="text"/> X <input type="text"/> X % | <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> 3 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % |
| ATRB - C - Quadrat ARTS Total Return Balanced | <input type="text"/> X <input type="text"/> X % | <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % |
| TAAF - TAM - Americký akciový fond | <input type="text"/> X <input type="text"/> X % | <input type="text"/> X <input type="text"/> X % | <input type="text"/> 3 <input type="text"/> 0 % | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % |
| | | | | Spolu 1 0 0 % |

| | | | | |
|---|---------|----|---------|----------|
| <input type="checkbox"/> Presun podielových jednotiek | v počte | ks | z fondu | do fondu |
| | v počte | ks | z fondu | do fondu |
| | v počte | ks | z fondu | do fondu |

Zmenu poistenia na poistenie v splatenom stave

Zmenu poistenia v splatenom stave na poistenie s bežne plateným dohodnutým minimálnym mesačným poistným

Zmenu dohodnutého minimálneho mesačného poistného na: €

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

Inú zmenu:

1. Prevádzkovateľ osobných údajov

Wüstenrot poisťovňa, a.s.

sídlo: Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, Slovenská republika, IČO: 31 383 408, spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 757/B (ďalej len „Wüstenrot“).

Wüstenrot má zodpovednú osobu za ochranu osobných údajov, ktorá dohliada na riadne spracúvanie osobných údajov a na ktorú sa môžete kedykoľvek obrátiť, a to písomne na adrese Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26 alebo elektronicky na adrese DPO@wuestenrot.sk.

2. Účely spracúvania osobných údajov zo strany Wüstenrot

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

3. Právny základ

Právnym základom na spracúvanie osobných údajov je štandardne plnenie zákonnej povinnosti (najmä zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných útoch na účely správy daní a zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov), uzatvorenie, správa a plnenie poistnej zmluvy, oprávnený záujem, ktorým je ochrana práv a právom chránených záujmov Wüstenrot (najmä účel riadenia rizika podvodu) a súhlas (najmä pre účely marketingu, spotrebiteľské súťaže).

Ak klient odmietne poskytnúť Wüstenrotu osobné údaje požadované na základe zákona, je Wüstenrot povinný s ním odmietnuť uzatvoriť poistnú zmluvu.

4. Kategórie príjemcov, ktorým môžu byť poskytnuté osobné údaje

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

5. Doba uchovávania osobných údajov

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

6. Práva dotknutej osoby

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

Dotknutá osoba si uvedené práva uplatňuje v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov a ďalšími príslušnými právnymi predpismi. Voči Wüstenrotu si dotknutá osoba môže svoje práva uplatniť prostredníctvom písomnej žiadosti alebo elektronickými prostriedkami. V prípade, že dotknutá osoba požiada o ústne poskytnutie informácií, informácie sa môžu takto poskytnúť za predpokladu, že dotknutá osoba preukázala svoju totožnosť.

7. Profilovanie a automatizované rozhodovanie pri spracúvaní osobných údajov

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

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

