



# **Žiadosť o zmenu Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok**

6. verzia

**wustenrot**

**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 Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok

GDPR 09/2022

Žiadosť o zmenu je neoddeliteľnou  
 súčasťou poisťnej zmluvy číslo:

Spracovateľ: 

### POUČENIE

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

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

POISŤNÍK/POISTENÝ  Právnická osoba Fyzická osoba:  Žena  Muž

1,2,3,4 vid' vysvetlenie na strane 5/5

Meno, priezvisko, titul (Obchodné meno)		Dátum narodenia <input type="text"/>	
Vzťah k druhému poistenému <sup>1</sup>	Druh a číslo dokladu totožnosti	Rodné číslo(IČO) <input type="text"/>	
Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo (sídlo)	Obec	PSČ <input type="text"/>	
Korešpondenčná adresa <sup>2</sup>	Obec	PSČ <input type="text"/>	
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. <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 <sup>3</sup> (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 <sup>4</sup>	

OSOBA OPRAVNĚNÁ KONAT' V MENE

<input type="checkbox"/> POISŤNÍKA/POISTENÉHO <input type="checkbox"/> DRUHÉHO POISTENÉHO (napr. konateľ, člen predstavenstva, zákonný zástupca - v prípade maloletého)	
Meno, priezvisko, titul	Rodné číslo <input type="text"/>
Pozícia	Štátne občianstvo
Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo	Obec
PSČ <input type="text"/>	
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 <sup>3</sup> (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 <sup>4</sup>
Meno, priezvisko, titul	Rodné číslo <input type="text"/>
Pozícia	Štátne občianstvo
Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo	Obec
PSČ <input type="text"/>	
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 <sup>3</sup> (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 <sup>4</sup>

DRUHÝ POISTENÝ Fyzická osoba:  Žena  Muž

Meno, priezvisko, titul	Dátum narodenia <input type="text"/>
Druh a číslo dokladu totožnosti	Rodné číslo <input type="text"/>

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo		Obec	PSC
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 <sup>3</sup> (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 <sup>4</sup>	

### ŽIADAM O ZMENU

	POISTNÍK / POISTENÝ	DRUHÝ / 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 poisťníka na:

Číslo účtu:

 -  / 

IBAN príjemcu:

SWIFT / BIC banky príjemcu:

#### Doplnenie ďalšej oprávnenej osoby:

\*vzťah v čase podpísania tejto žiadosti o zmenu poisťnej zmluvy

Oprávnená osoba v prípade smrti poisťníka / poisteného

Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k poisťníkovi,\* príslušné percento

Oprávnená osoba v prípade smrti druhého poisteného\*\*

Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k druhému poistenému,\* príslušné percento

#### Zmenu oprávnenej osoby so zrušením doterajších oprávnených osôb:

Oprávnená osoba v prípade smrti poisťníka / poisteného

Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k poisťníkovi,\* príslušné percento

Oprávnená osoba v prípade smrti druhého poisteného\*\*

Meno, priezvisko, dátum narodenia, vzťah k druhému poistenému,\* príslušné percento

\*\*Súhlasím so zmenou alebo doplnením oprávnených osôb poisťníkom

.....  
podpis druhého poisteného

(súhlas sa vyplňa v prípade, ak oprávnené osoby v poistení pre prípad smrti druhého poisteného mení alebo dopĺňa poisťník)

Formy platenia na:

poštovou poukázkou  zrážkou zo mzdy  trvalým príkazom na úhradu

#### Dojednanie vinkulácie poisťného plnenia

Poisťník Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

Druhý poistený Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

#### Zrušenie vinkulácie poisťného plnenia

Poisťník Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

Druhý poistený Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

#### Zmenu existujúcej vinkulácie

Poisťník Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

Druhý poistený Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

#### Na vinkuláciu poisťného plnenia

Poisťník Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

Druhý poistený Peňažný ústav  Číslo účtu  Vinkulovaná suma  €

<input type="checkbox"/> 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		5 0 %	2 0 %	x x %	
SPT - IQAM Balanced Protect 95 (RT) (Fond výkonu a záruky)		5 0 %	2 0 %	x x %	
SEEM - IQAM Equity Emerging Markets (RT) (Fond rýchlo rastúcich krajín)		x x %	2 0 %	2 0 %	
SESG - IQAM Balanced Select Global (Fond globálnych investícií)		x x %	2 0 %	3 0 %	
ATRB - C - Quadrat ARTS Total Return Balanced		x x %	2 0 %	2 0 %	
TAAF - TAM - Americký akciový fond		x x %	x x %	3 0 %	
					Spolu: 1 0 0 %
<input type="checkbox"/> Presun	v počte: <input type="text"/> ks	z fondu: <input type="text"/>	do fondu: <input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> podielových jednotiek:	v počte: <input type="text"/> ks	z fondu: <input type="text"/>	do fondu: <input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> Dojednanie ochrany poistenia pred infláciou	<input type="checkbox"/> Zrušenie ochrany poistenia pred infláciou	<input type="checkbox"/> Odmietam ponuku inflačného zvýšenia			
<input type="checkbox"/> Zmenu poistenia na poistenie v splatenom stave	<input type="checkbox"/> Zmenu poistenia v splatenom stave na poistenie s bežne plateným dohodnutým minimálnym mesačným poistným				

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

### ÚDAJE O POISTENÍ

<sup>5</sup> Limity PS bez ocenenia zdravotného stavu poisteného vid' vysvetlenie na strane 5/5

Poistenie pre prípad	Dojednanie/Zmena poistnej sumy (PS)		Zrušenie poistenia	
	POISTNÍK / POISTENÝ	DRUHÝ POISTENÝ	POISTNÍK / POISTENÝ	DRUHÝ POISTENÝ
smrti s konštantnou poistnou sumou	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
***Dobu poistenia pre prípad smrti s lineárne klesajúcou poistnou sumou na 0 %, invalidity nad 40 % s konštantnou poistnou sumou s jednorazovou výplatom, invalidity nad 40% s lineárne klesajúcou poistnou sumou na 0% s jednorazovou výplatom <b>vyplňte na počet technických rokov od zmeny do požadovaného konca doby tohto poistenia.</b> Maximálny počet poistných rokov musí byť zhodný so zostávajúcim počtom technických rokov od zmeny do konca poistnej zmluvy. V prípade, ak nie je uvedená doba platí, že poistenie sa dojedná na dobu do konca poistnej zmluvy.				
smrti s lineárne klesajúcou poistnou sumou 0 %	<input type="text"/> € poistných rokov *** <input type="text"/>	<input type="text"/> € poistných rokov *** <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
komplexného poistenia kritických chorôb	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
srdcovo-cievnych kritických chorôb	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
nádorových kritických chorôb	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
neurologických a ďalších špecifikovaných kritických chorôb	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
chirurgického zákroku v dôsledku choroby	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dennej dávky za pracovnú neschopnosť	karenčná doba/plnenie od maximálna PS <input type="checkbox"/> 14 dní/15.deň <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> 60 dní/1.deň <input type="text"/> €	karenčná doba/plnenie od maximálna PS <input type="checkbox"/> 14 dní/15.deň <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> 60 dní/1.deň <input type="text"/> €	kar. doba/plnenie od <input type="checkbox"/> 14 dní/15.deň <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> 60 dní/1.deň <input type="text"/> €	kar. doba/plnenie od <input type="checkbox"/> 14 dní/15.deň <input type="text"/> € <input type="checkbox"/> 60 dní/1.deň <input type="text"/> €
smrti spôsobenej úrazom	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
chirurgického zákroku v dôsledku úrazu	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu	maximálna PS <input type="text"/> €	maximálna PS <input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
pre prípad invalidnej renty nad 70 % invalidity	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
invalidity nad 40 % s konštantnou poistnou sumou s jednorazovou výplatom	poistná doba*** <input type="text"/> <input type="text"/> €	poistná doba*** <input type="text"/> <input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
invalidity nad 40% s lineárne klesajúcou poistnou sumou na 0% s jednorazovou výplatom	poistná doba*** <input type="text"/> <input type="text"/> €	poistná doba*** <input type="text"/> <input type="text"/> €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity poistníka nad 70 %	<input type="checkbox"/> áno	_____	<input type="checkbox"/>	_____
oslobodenia od platenia poistného v prípade smrti poistníka	<input type="checkbox"/> áno	_____	<input type="checkbox"/>	_____
<input type="checkbox"/> Zmenu dohodnutého minimálneho mesačného poistného na:	<input type="text"/> €			

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

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

Poisťovňa prijme návrh poistníka na predĺženie poistnej doby ak:

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

#### **Inú zmenu:**

## **INFORMÁCIE O SPRACÚVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV**

### **1. Prevádzkovateľ osobných údajov**

#### **Wüstenrot poisťovňa, a.s.**

sídlo: 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 neobyklých obchodných operáciách a ich vybavenie
- identifikácia klienta a jeho zástupcov na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi
- spracúvanie osobných údajov v rámci účtovníctva
- ponuka produktov a služieb v rámci marketingu, spotrebiteľské súťaže
- správa registratúry
- výkon vnútorného auditu, výkon súladu s predpismi, výkon riadenia rizík
- spracúvanie osobných údajov na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

### **3. Právny základ**

Právnym základom na spracúvanie osobných údajov je štandardne plnenie zákonnej povinnosti (najmä zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov), uzatvorenie, správa a plnenie 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](http://www.wuestenrot.sk) v časti Ochrana osobných údajov

### **5. Doba uchovávania osobných údajov**

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

### **6. Práva dotknutej osoby**

- právo na prístup a na informácie k svojim osobným údajom,
- právo na opravu osobných údajov,
- právo na vymazanie osobných údajov (právo „na zabudnutie“),
- právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov,
- právo na prenosnosť osobných údajov,
- právo namietat' proti spracúvaniu osobných údajov,
- právo na neúčinnosť automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania.
- právo odvolať súhlas (ak je súhlas právnym základom spracúvania)
- právo podať sťažnosť dozornému orgánu, t.j. Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky

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

### **7. Profilovanie a automatizované rozhodovanie pri spracúvaní osobných údajov**

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

Aktuálne informácie sú zverejnené na webovej stránke [www.wuestenrot.sk](http://www.wuestenrot.sk) v časti Ochrana osobných údajov a tiež na obchodných miestach Wüstenrotu.

