

W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.  
 Digital Park I, Einsteinova 21  
 851 01 Bratislava, SR  
 IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561  
 IČ DPH: SK7120001559  
 Obchodný register Mestského súdu  
 Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 757/B  
 www.wuestenrot.sk

## ŽIADOSŤ O ZMENU

GDPR 12/2023

## 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 poistenému<sup>1</sup>  Druh a číslo dokladu totožnosti  Rodné číslo (IČO)

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

Korešpondenčná adresa<sup>2</sup>  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 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 OPRÁVNENÁ KONÄŤ 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 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

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 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>

**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 <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	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 a príslušné percento  %

### Zmenu oprávnenej osoby so zrušením doterajších oprávnených osôb

Meno, priezvisko  Dátum narodenia ..

Vzťah k poistenému a 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

### Investičný profil

Zmenu alokačného pomeru na*	Konzervatívny	Vyvážený	Dynamický	Vlastný
FW - Fond Wüstenrot	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> %	<input type="text"/> %
ATBO C - Quadrant ARTS Total Return Bond	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> %	<input type="text"/> %
SEEM - IQAM Equity Emerging Markets (RT) (Fond rýchlo rastúcich krajín)	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
SESG - IQAM Balanced Select Global (Fond globálnych investícií)	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ATRB - C - Quadrat ARTS Total Return Balanced	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
TAAF - TAM - Americký akciový fond	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %

Spolu 1 0 0 %

\* vyberte alokačný pomer podľa tabuľky

## Preddefinované alokačné pomery

Investičný profil poistníka	KONZERVATÍVNY	VYVÁŽENÝ			DYNAMICKÝ			
Preddefinovaný alokačný pomer	KONZERVATÍVNY	VYVÁŽENÝ	VYVÁŽENÝ (PAI)	VYVÁŽENÝ (SI)	DYNAMICKÝ	DYNAMICKÝ (PAI)	DYNAMICKÝ (SI)	DYNAMICKÝ (SI+)
<b>FW</b> Fond Wüstenrot (Fond s minimálnou výškou zhodnotenia pre kalendárny rok)	50 %	20 %	30 %	30 %	x	x	x	x
<b>ATBO</b> C-Quadrat ARTS Total Return Bond (Dlhopisový fond fondov)	50 %	20 %	20 %	20 %	x	x	x	x
<b>SEEM</b> IQAM Equity Emerging Markets (Akciový fond zameraný na rýchlo rastúce krajiny)	x	20 %	x	x	20 %	20 %	20%	x
<b>SESG</b> IQAM Balanced Select Global (Akciový fond globálnych investícií)	x	20 %	20 %	x	30 %	40 %	20%	x
<b>ATRB</b> ARTS Total Return Balanced (Akciovo – dlhopisový fond fondov)	x	20 %	x	x	20 %	x	x	x
<b>TAAF</b> TAM – Americký akciový fond	x	x	30 %	50 %	30 %	40 %	60%	100 %

<input type="checkbox"/> Presun <input type="checkbox"/> 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: Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 383 408, spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, 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 Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava alebo elektronicky na adrese DPO@wuestenrot.sk.

### 2. Účely spracúvania osobných údajov zo strany Wüstenrot

- uzatváranie, evidencie 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 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 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 poisťnú zmluvu.

#### 4. Kategórie príjemcov, ktorým môžu byť poskytnuté osobné údaje

- finanční agenti
- poskytovatelia IT služieb
- asistenčné spoločnosti
- zaisťovne
- 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 uchovávanía 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 poisťnej zmluvy, kalkulácie poisťného a správy poisťnej 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.

## VYHLÁSENIA

Vyhlasujem, že finančné prostriedky použité na platenie poisťného sú v mojom vlastníctve. Ak použijem na platenie poisťného finančné prostriedky vo vlastníctve inej osoby, zaväzujem sa bezodkladne písomne oznámiť Wüstenrot poisťovni, a.s. túto skutočnosť vrátane identifikačných údajov tejto osoby. Poistník/poistený/osoba oprávnená konať v mene poistníka je povinná poisťovni bezodkladne oznámiť vznik alebo zánik statusu politicky exponovanej osoby podľa zákona č. 297/2008. Z.z.

Prehlasujem a svojim podpisom potvrdzujem, že som sa oboznámil s Informáciami o spracúvaní osobných údajov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto Žiadosti o zmenu.

Na základe žiadosti poisťovne obratom doložím všetky potrebné doklady k vykonaniu požadovanej zmeny. Zároveň beriem na vedomie, že bez predloženia potrebných dokladov nie je možné zmenu zrealizovať.

Prílohy .....

.....  
dátum a miesto

.....  
podpis poistníka/poisteného alebo jeho zákonného zástupcu  
(ak za poistníka, maloletého, podpisuje zákonný zástupca,  
uvedte vzťah k poistníkovi, napr. matka)

.....  
podpis poisteného alebo jeho zákonného zástupcu  
(ak za poisteného, maloletého, podpisuje zákonný zástupca, uvedte  
vzťah k druhému poistenému, napr. matka)

Nižšie uvedený zástupca svojim podpisom potvrdzuje, že vykonal identifikáciu a overenie identifikácie poistníka/poisteného/osoby oprávnenej konať v mene poistníka v súlade so zákonom 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.

Získateľské číslo zástupcu:	<input type="text"/>	Meno a priezvisko zástupcu:	<input type="text"/>	Registračné číslo NBS*:	<input type="text"/>
Telefonický kontakt zástupcu:	<input type="text"/>	E-mailová adresa zástupcu:	<input type="text"/>		
Osobné/ MA číslo:	<input type="text"/>	Spoločnosť zástupcu	<input type="text"/>		..... podpis a pečiatka zástupcu, Wüstenrot poisťovňa, a. s.

\*Nevyplňa VFA

<sup>1</sup> Vzťah v čase podpísania tejto žiadosti o zmenu poisťnej zmluvy.

<sup>2</sup> Vyplniť iba v prípade, ak je iná ako adresa trvalého pobytu.

<sup>3</sup> Daňové identifikačné číslo klient uvedie, ak mu bolo pridelené. V prípade, ak klient nemá vedomosť o pridelení daňového identifikačného čísla, je povinný túto skutočnosť overiť a v prípade jeho získania bezodkladne tento údaj písomne doručiť poisťovni.

<sup>4</sup> Štát daňovej rezidencie – štát, v ktorom klient platí dane zo svojich celosvetových príjmov.