wüstenrot

W DOBROM AJ V ZLOM

Nevpisujte text - miesto pre podateľňu

Nevpisujte text - miesto pre čiarový kód

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 01/2026

## Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Žiadosť o zmenu je neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy číslo: _____ Spracovateľ: _____

**POISTNÍK/POISTENÝ** ☐ Právnická osoba Fyzická osoba: ☐ Žena ☐ Muž [1, 2, 3, 4, 5] viď vysvetlenie na strane 5/5

| | | |
|---|---|---|
| Meno, priezvisko, titul (Obchodné meno) | | Dátum narodenia ..... |
| Vzťah k druhému poistenému[1] | Druh a číslo dokladu totožnosti | Rodné číslo (IČO) ...../..... |
| Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo (sídlo) | Obec | PSČ ..... |
| Korešpondenčná adresa[2] | 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)[3] | Štát narodenia[3] |
| Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely[4] (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) | Označenie štátu daňovej rezidencie[5] |

**OSOBA OPRÁVNENÁ KONAŤ 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 ..... |

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)[3], dátum narodenia | Štát narodenia[3] |
| Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely[4] (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) | Označenie štátu daňovej rezidencie[5] |

| | | |
|---|---|---|
| Meno, priezvisko, titul | | Rodné číslo ...../..... |
| Pozícia | | Štátne občianstvo |
| Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo | Obec | PSČ ..... |

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)[3], dátum narodenia | Štát narodenia[3] |
| Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely[4] (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) | Označenie štátu daňovej rezidencie[5] |

## KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD (AK JE POISTNÍKOM PRÁVNICKÁ OSOBA)

| | | |
|---|---|---|
| Meno, priezvisko, titul | | Rodné číslo |
| Druh a číslo dokladu totožnosti | Štátne občianstvo | Dátum narodenia . . |
| Adresa trvalého pobytu alebo iného 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

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

| | |
|---|---|
| Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia)[3] | Štát narodenia[3] |
| Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely[4] (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) | Označenie štátu daňovej rezidencie[5] |

## POISTENÝ Fyzická osoba: ☐ Žena ☐ Muž

| | | |
|---|---|---|
| Meno, priezvisko, titul | | Dátum narodenia . . |
| Druh a číslo dokladu totožnosti | | Rodné číslo / |
| Adresa trvalého pobytu alebo iného 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. ☐ 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)[3] | Štát narodenia[3] |
| Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely[4] (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) | Označenie štátu daňovej rezidencie[5] |

## ŽIADAM O ZMENU

| | poistník/poistený | poistený |
|---|---|---|
| ☐ Priezviska na | ☐ | ☐ |
| ☐ Adresy trvalého pobytu na | ☐ | ☐ |
| ☐ Korešpondenčnej adresy na | ☐ | ☐ |
| ☐ E-mailovej adresy na | ☐ | ☐ |
| ☐ Telefonického kontaktu na | ☐ | ☐ |
| ☐ SMS kontaktu na | ☐ | ☐ |

**Bankového spojenia poistníka na**

Číslo účtu - /

IBAN príjemcu

SWIFT/BIC banky príjemcu

## ŽIADAM O ZMENU

☐ **Doplnenie ďalšej oprávnenej osoby v prípade smrti poisteného**

| Meno, priezvisko | Dátum narodenia ☐☐.☐☐.☐☐☐☐ |
|---|---|
| Vzťah k poistenému a príslušné percento | ☐☐ % |
| Oprávnená osoba má miesto narodenia v USA, je štátnym občanom USA, má daňovú povinnosť v USA. ☐ áno ☐ nie | |
| Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia)[3] | Štát narodenia[3] |
| Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely[4] (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) | Označenie štátu daňovej rezidencie[5] |

☐ **Zmenu oprávnenej osoby so zrušením doterajších oprávnených osôb**

| Meno, priezvisko | Dátum narodenia ☐☐.☐☐.☐☐☐☐ |
|---|---|
| Vzťah k poistenému a príslušné percento | ☐☐ % |
| Oprávnená osoba má miesto narodenia v USA, je štátnym občanom USA, má daňovú povinnosť v USA. ☐ áno ☐ nie | |
| Miesto narodenia (Obec/mesto narodenia)[3] | Štát narodenia[3] |
| Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely[4] (v prípade občanov SR s trvalým pobytom na území SR uviesť len vtedy, ak Slovenská republika nie je štátom daňovej rezidencie klienta) | Označenie štátu daňovej rezidencie[5] |

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

.....
podpis druhého 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 | ☐☐ % | ☐☐ % | X X % | ☐☐☐ % |
| ATBO C - Quadrant ARTS Total Return Bond | ☐☐ % | ☐☐ % | X X % | ☐☐☐ % |
| SEEM - IQAM Equity Emerging Markets (RT) (Fond rýchlo rastúcich krajín) | X X % | ☐☐ % | ☐☐ % | ☐☐☐ % |
| SESG - IQAM Balanced Select Global (Fond globálnych investícií) | X X % | ☐☐ % | ☐☐ % | ☐☐☐ % |
| ATRB - C - Quadrat ARTS Total Return Balanced | X X % | ☐☐ % | ☐☐ % | ☐☐☐ % |
| TAAF - TAM - Americký akciový fond | X X % | ☐☐ % | ☐☐ % | ☐☐☐ % |
| | | | | Spolu 1 0 0 % |

* vyberte alokačný pomer podľa tabuľky

| Investičný profil poistníka | KONZERVATÍVNY | VYVÁŽENÝ | | DYNAMICKÝ | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Preddefinovaný alokačný pomer** | Konzervatívny | Vyvážený | Vyvážený (PAI) | Dynamický | Dynamický (PAI) |
| **FW Fond Wüstenrot** (Fond sminimálnou výškou zhodnotenia prekalendárny rok) | 50 % | 20 % | 30 % | x | x |
| **ATBO C-Quadrat Total Return Bond** (Dlhopisový fond fondov) | 50 % | 20 % | 20 % | x | x |
| **SEEM IQAM Equity Emerging Markets** (Akciový fond zameraný na rýchlo rastúce krajiny) | x | 20 % | x | 20 % | 20 % |
| **SEGS IQAM Balanced Select Global** (Akciový fond globálnych investícií) | x | 20 % | 20 % | 30 % | 40 % |
| **ATRB ARTS Total Return Balanced** (Akciovo – dlhopisový fond fondov) | x | 20 % | x | 20 % | x |
| **TAAF Americký akciový fond TAM – Americký akciový fond)** | x | x | 30 % | 30 % | 40 % |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ☐ 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 dobrom budúcnosť.

**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, 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 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
- 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 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 svojím 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 riadneho 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.

## VYHLÁSENIA

Vyhlasujem, že finančné prostriedky použité na platenie poistného sú v mojom vlastníctve. Ak použijem na platenie poistného 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, uveďte vzťah k poistníkovi, napr. matka) | podpis poisteného alebo jeho zákonného zástupcu (ak za poisteného, maloletého, podpisuje zákonný zástupca, uveďte 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: | | Meno a priezvisko zástupcu: | | Registračné číslo NBS*: | |
| Telefonický kontakt zástupcu: | | E-mailová adresa zástupcu: | | | |
| Osobné/ MA číslo: | | Spoločnosť zástupcu | | ..... podpis a pečiatka zástupcu, Wüstenrot poisťovňa, a. s. | |

*Nevypĺňa VFA

[1] Vzťah v čase podpísania tejto žiadosti o zmenu poistnej zmluvy.
[2] Vyplniť iba v prípade, ak je iná ako adresa trvalého pobytu.
[3] Vyplňte len ak SR nie je štát Vašej daňovej rezidencie.
[4] Daňové identifikačné číslo alebo identifikačné číslo používané v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely klient uvedie, ak mu bolo pridelené. V prípade, ak klient nemá vedomosť o pridelení daňového identifikačného čísla alebo identifikačného čísla používaného v členskom štáte EÚ alebo zmluvnom štáte na daňové účely, je povinný túto skutočnosť overiť a v prípade jeho získania bezodkladne tento údaj písomne doručiť poisťovni.
[5] Označenie štátu daňovej rezidencie - štát, v ktorom klient platí dane zo svojich celosvetových príjmov.