

Postup pre potvrdzovanie vinkulácii

1. Kompetencie na potvrdenie

Sprostredkovateľ je oprávnený v mene poisťovateľa potvrdzovať vinkulácie **pre retailové aj korporátne poisťné zmluvy, pokiaľ je na poisťnej zmluve vedený ako získateľ, resp. budúci získateľ po doručení a spracovaní Vyhlásenia klienta o zmene sprostredkovateľa.**

2. Kontrola tlačiva „Žiadosť o vinkuláciu“

Žiadosť klienta musí byť kompletne vyplnená a podpísaná žiadateľom.

- **Identifikácia klienta** (meno a priezvisko, názov spoločnosti, adresa trvalého pobytu, sídla ...)
 - o osoba, ktorá žiada o vinkuláciu poisťného plnenia musí byť
 - poistený,
 - poisťník (len v prípade, ak dochádza k predaju RD/bytu/ inej nehnuteľnosti a predávajúci RD/bytu/ inej nehnuteľnosti je vedený na PZ ako poistený, a kupujúci ako poisťník; ako aj v prípade poistenia motorových vozidiel, ak je vozidlo predmetom leasingu),
 - o osoba žiadajúca o vinkuláciu nemusí byť nutne osoba, ktorá si berie úver. Žiadosť o vinkuláciu však musí vždy podpísať osoba, ktorá je vedená na PZ ako poistený (napr. syn/ dcéra si berú úver a záložne právo vzniká na rodičovský dom. V takom prípade žiadosť o vinkuláciu musí podpísať rodič ako poistený na PZ).
- **Identifikácia poisťovne** (Názov, adresa sídla)
- **Identifikácia predmetu poistenia**
 - o nehnuteľnosť: typ (RD, byt, iná nehnuteľnosť), katastrálne územie, č. LV, č. parcely, prípadne adresa a ďalšie informácie ako napr. číslo bytu, priestoru
 - o motorové vozidlo: značka a typ MV, VIN, EČV, ďalšie údaje
 - o stroje: značka, typ, výrobné (sériové) číslo
 - o predmet poistenia môže byť nahradený formuláciou, že sa vinkuluje poisťné plnenie z celej PZ.
- **Identifikácia poisťnej zmluvy**
 - o číslo PZ (ak sú na tlačive od Spoločnosti aj „číslo Návrhu PZ“ aj „Číslo PZ“, vyplňa sa len jedno z nich podľa toho či bola uzavretá cez podpis (PZ) alebo zaplatením (Návrh PZ)),
 - o frekvencia platenia poisťného, jeho výška,
 - o výška PS
 - Uvádza sa len výška PS na RD/byt / inú nehnuteľnosť/ stroj. PS pre garáž a ostatné stavby sa pripočítava len v prípade, ak sú tieto tiež uvedené medzi nehnuteľnosťami na Žiadosti o vinkuláciu.
 - Uvádza sa len výška PS na motorové vozidlo (nie batožiny, úrazu a pod.)
 - o dojednané riziká a spoluúčasť (pri poistení motorových vozidiel a pri poistení strojov)
 - Uvádzajú sa hlavné riziká, na ktoré je predmet poistenia poistený (Havária a Vandalizmus, Živel, Krádež)
 - Uvádza sa výška dojednanej spoluúčasti na hlavných rizikách
 - o dátum PZ
 - Ak je to dátum „zo dňa“, „dátum platnosti“ uvádza sa dátum, kedy bola PZ podpísaná
 - Ak je to „dátum účinnosti PZ“, uvádza sa prvý deň doby poistenia.
- **Identifikácia úveru**
 - o číslo zmluvy, výška úveru a pod.
 - o suma od ktorej sa žiada vinkulácia: ak je nevyplnená, vpisuje sa „3.000€“.



Poistovňa

Nie v každom tlačive sú uvedené všetky vyššie spomenuté položky; chýbajúce nie je nutné dopisovať.

Ak je rozpor v predmete poistenia, v žiadateľovi alebo v inej náležitosti, tlačivá nie je možné potvrdiť.

3. Kontrola tlačiva „Potvrdenie vinkulácie“

Kontrola statusov potvrdenia:

- Platnosť a účinnosť PZ
- Nenastala okolnosť, pre ktorú by PZ zanikla
- Poistník nie je v omeškaní s poistným
- PZ nie je vinkulovaná

Pokiaľ sprostredkovateľ nedokáže overiť pravdivosť prehlásení poisťovne (predovšetkým o zaplatenosti poistného a neexistencii inej vinkulácie alebo zriadení záložného práva), je povinný overiť dané skutočnosti u špecialistu podpory pre vinkulácie (vinkulacie@union.sk) a vinkuláciu potvrdiť až po jeho písomnom odsúhlasení.

Kontrola záväzkov poisťovne:

Akceptovateľné záväzky:

- Informovať o vzniku poistnej udalosti
- Informovať o poukázaní platby poistného plnenia
- Informovať o zániku PZ
- Informovať o zmenách v poistnej zmluve
- Informovať banku o neplatení poistného súbežne so zaslaním **výzvy** = slovo „výzvy“ prečiarknuť a nahradiť textom „**upomienky upozorňujúcej poistníka na zánik zmluvy pre nezaplatenie poistného**“
- Informovať banku o neplatení poistného – doplniť text „**súbežne so zaslaním upomienky upozorňujúcej poistníka na zánik zmluvy pre nezaplatenie poistného**“

- Vyžiadať si predchádzajúci súhlas banky so zmenou PZ:

- zúženiu rozsahu rizík,
- zúženiu rozsahu poistenia,
- zníženiu poistnej sumy, zníženiu výšky poistnej hodnoty,
- zvýšeniu spoluúčasti,
- zvýšeniu rozsahu výluk

Pri žiadosti klienta o vyššie uvedenú zmenu poistnej zmluvy je sprostredkovateľ poistenia povinný daný súhlas od klienta vyžiadať a doložiť ho k vypracovanému dodatku.

Neakceptovateľné záväzky:

- Informovať o nezaplatení poistného
- Uhradiť banke akékoľvek pokuty, penále alebo ušlý zisk - akékoľvek ustanovenie, ktoré by potvrdzovalo záväzok Unionu zaplatiť banke akúkoľvek pokutu, penále alebo ušlý zisk je potrebné vyškrtnúť.



Poistovňa

Ak sa v dokumentoch vyskytnú iné záväzky rozhoduje o ich akceptovaní, neakceptovaní alebo úprave špecialista podpory pre vinkulácie (vinkulacie@union.sk).

4. Vydanie potvrdenia klientovi

Ak o prevzatie potvrdenia žiada iná osoba ako je poistený alebo poistník, je potrebné, aby vyplnila Vyhlásenie k vinkulácii a podpísala ho. Dané Vyhlásenie je potom potrebné zaslať spolu s ostatnými dokumentami na centrálu Unionu.

5. Zaslanie dokumentov do Unionu

Originál vinkulačných tlačív je potrebné zaslať na adresu:
Union poisťovňa, a.s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava.

Vyhlásenie

..... (meno a priezvisko)

bytom (adresa trvalého bydliska)

týmto vyhlasujem, že:

1. Som splnomocnený (meno a priezvisko poisteného), ktorý je poisteným na poistnej zmluve č. (číslo poistnej zmluvy) k prevzatiu dokumentu:

Potvrdenie o vinkulácií poistného plnenia*

Potvrdenie prijatia Oznámenia o zriadení záložného práva*

po jeho potvrdení Union poisťovňou, a.s., IČO: 31 322 051

Som si vedomý, že v prípade nepravdivosti tohto vyhlásenia sa vystavujem možným právnym následkom.

2. Som bol prevádzkovateľom Union poisťovňa, a.s. informovaný o spracúvaní mojich osobných údajov v rozsahu uvedenom na zadnej strane tohto vyhlásenia.

V, dňa

Podpis

* Nehodiace sa škrtnite



Poistovňa

Informácie o spracúvaní osobných údajov

1. Prevádzkovateľom je Union poisťovňa, a.s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31322051, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vl.č. 383/B

2. Cieľom týchto informácií je poskytnúť Vám (v texte ďalej aj ako „**dotknutá osoba**“) odpoveď na to, prečo spracúvame Vaše osobné údaje, akým spôsobom ich spracúvame a aké sú Vaše práva v súvislosti so spracúvaním Vašich osobných údajov. **Tieto informácie sa Vás týkajú nakoľko ste vyhlásili, že ste oprávnený prevziať dokumenty pre poisteného v súvislosti s vinkuláciou poistného plnenia.**

3. Našou zodpovednou osobou je riaditeľ úseku právneho a compliance, adresa na doručovanie písomností je totožná s adresou nášho sídla, elektronická adresa je: dataprotection@union.sk.

4. Naša spoločnosť spracúva Vaše osobné údaje za účelom preukázania oprávnenia pre prevzatie dokumentov k vinkulácii poistného plnenia inej osobe, ako je poistený.

Rozsah spracúvaných osobných údajov je: meno, priezvisko, trvalé bydlisko.

5. Vaše osobné údaje získavame od Vás, a to z predloženého vyhlásenia.

6. Prijemcovia osobných údajov

Vaše osobné údaje nebudú poskytnuté tretím osobám.

7. Doba uchovávania osobných údajov

Vaše osobné údaje uchovávame počas doby trvania poistenia podľa poistnej zmluvy, ku ktorej sa vzťahujú doklady súvisiace s vinkuláciou poistného plnenia a počas doby archivácie poistnej zmluvy.

8. Vaše práva ako dotknutej osoby 8.1 Právo získať potvrdenie o tom, či sa spracúvajú Vaše osobné údaje, a ak tomu tak je, máte právo získať prístup k týmto osobným údajom spolu s informáciami uvedenými v tomto poučení.

8.2 Právo na to, aby sme opravili Vaše nesprávne osobné údaje a aby sme doplnili Vaše neúplné osobné údaje.

8.3 Právo na vymazanie (zabudnutie) Vašich osobných údajov, ak tieto už nie sú potrebné na účely, na ktoré sa získavali alebo inak spracúvali.

8.4 Právo na to, aby sme obmedzil spracúvanie Vašich osobných údajov, ak:

8.5 Právo získať osobné údaje, ktoré sa Vás týkajú a ktoré ste nám poskytli , a tiež právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi.

8.6 Právo namietat proti spracúvaniu Vašich osobných údajov u nás.

8.7 Právo podať sťažnosť na Úrade pre ochranu osobných údajov, ak sa domnievate, že spracúvanie Vašich osobných údajov z našej strany, je v rozpore s právnymi predpismi na ochranu osobných údajov.

8.8 Právo požiadať o preukázanie totožnosti osoby poverenej získavaním osobných údajov.

8.9 Ak Vaše osobné údaje neboli získané od Vás, máte právo získať informáciu z akého zdroja pochádzajú Vaše osobné údaje, prípadne informácie o tom, či údaje pochádzajú z verejne prístupných zdrojov.

Pokiaľ o Vás spracúvame osobné údaje tak máte voči nám nasledovné práva:

- napadnete správnosť Vašich osobných údajov, a to počas obdobia overovania ich správnosti,
- spracúvanie je protizákonné a namietate proti vymazaniu Vašich osobných údajov a žiadate namiesto toho obmedzenie ich použitia,
- nepotrebujeme Vaše osobné údaje na účely spracúvania, ale potrebujete ich vy na preukázanie, uplatňovanie alebo obhajovanie nárokov.

Ak nemáte spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu Vaše práva môže uplatniť Váš zákonný zástupca. Ak dotknutá osoba nežije, jej práva, ktoré mala podľa právnych predpisov v oblasti ochrany osobných údajov, môže uplatniť osoba blízka.

Vaše práva môžete uplatniť jedným z nasledujúcich spôsobov:

a) písomne na adrese nášho sídla,

b) písomne na elektronickej adrese dataprotection@union.sk,

c) osobne ústnou formou do zápisnice, z ktorej musí byť zrejme, kto právo uplatnil, čoho sa domáhate a kedy a kto vyhotovil zápisnicu, jeho podpis a Váš podpis; kópiu zápisnice Vám odovzdáme,

9. Spracovania Vašich osobných údajov sa netýkajú automatizované nástroje na spracovanie osobných údajov.

10. Osobné údaje nebudú zverejnené ani cezhranične prenesené.