



Vyhradené pre elektronický archív	Distribučný kanál	Meno finančného agenta	Identifikačné číslo finančného agenta
	Pobočka, dátum prijatia	Ústredie, dátum prijatia	

ING Životná poisťovňa, a.s.
 Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava
 Slovenská republika, www.ing.sk
 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu
 Bratislava I, v oddieli: Sa, Vložka č.: 1095/B
 Tel.: 0850 111 464, fax: 02/59 313 999
 IČO: 35 691 999, IČ DPH: SK 2020861557

Finančný dotazník

POISTNÍK	Priezvisko/ Obchodné meno	<input type="text"/>	Meno	<input type="text"/>
	Kontaktná osoba právnickej osoby Trvalý pobyt/Sídlo	<input type="text"/>	Rodné číslo/IČO	<input type="text"/>
	Ulica	<input type="text"/>	PSČ, Obec	<input type="text"/>
POISTENÝ	(Vypĺňa sa len v prípade, ak nie je zároveň poistníkom)			
	Priezvisko	<input type="text"/>	Meno	<input type="text"/>
	Dátum narodenia	<input type="text"/>	Rodné číslo/IČO	<input type="text"/>
	Trvalý pobyt	<input type="checkbox"/> Trvalý pobyt rovnaký ako pri poistníkovi		
	Ulica	<input type="text"/>	PSČ, Obec	<input type="text"/>

V súlade so zákonom č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov, udeľujú poistník a poistený (ďalej len „subjekt údajov“) poisťovateľovi ako oprávnenej osobe v zmysle § 4 zákona o ochrane osobných údajov súhlas so spracovaním ich osobných údajov ako aj osobitnej kategórie osobných údajov (ďalej len „osobné údaje“) získaných na základe tohoto dotazníka, ktorý bude neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy, pokiaľ bude uzatvorená, a to za nasledujúcich podmienok:

- a) Poskytnutie osobných údajov je dobrovoľné, avšak nevyhnutné pre uzatvorenie poistnej zmluvy,
 b) Osobné údaje budú spracované za účelom:
- (i) oceňovania finančného a celkového poistného rizika pred uzatvorením poistnej zmluvy alebo pred uskutočnením jej zmeny,
 - (ii) jednaní o zmluvnom vzťahu (o uzatvorení poistnej zmluvy alebo jej zmene),
 - (iii) plnenia povinností poisťovateľa z poistnej zmluvy pokiaľ bude uzatvorená, vrátane sprostredkovania osobných údajov zaistovní, v prípade ak to bude pre tento účel nevyhnutné,
 - (iv) zaistenia a uplatnenia právnych nárokov poisťovateľa vyplývajúcich z poistnej zmluvy, pokiaľ bude uzatvorená,
 - (v) obchodovania a poskytovania služieb poisťovateľom,
 - (vi) sprostredkovania mena, priezviska a adresy inej oprávnenej osobe za účelom obchodovania a poskytovania služieb,
- c) Subjekt údajov súhlasí s tým, aby poisťovateľ poskytol na spracovanie jeho osobné údaje a sprístupnil skutočnosti, na ktoré sa vzťahuje povinnosť mlčanlivosti podľa zákona č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, subjektom stanoveným právnymi predpismi, právnickým osobám patriacim do skupiny ING Groep N.V. a finančným sprostredkovateľom vykonávajúcim pre poisťovateľa sprostredkovateľskú činnosť, a to v záujme naplnenia účelu uvedeného v písm. b) tohoto odstavca. Tento súhlas sa vzťahuje aj na poskytovanie osobných údajov do iných štátov podľa § 23 zákona o ochrane osobných údajov. Tento súhlas udeľuje poistník/poistený poisťovateľovi na dobu nevyhnutnú k zaisteniu práv a povinností vyplývajúcich z poistnej zmluvy, pokiaľ bude uzatvorená, prípadne k zaisteniu iných práv a povinností poisťovateľa súvisiacich s rokovacími smerujúcimi k uzatvoreniu poistnej zmluvy alebo jej zmene a to aj v prípade, že poistná zmluva nebude uzatvorená alebo dôjde k jej zmene.

K dotazníku je nutné priložiť:

kópiu platného preukazu totožnosti, pri SZČO výpis z obchodného alebo živnostenského registra, nie však starší ako 3 mesiace, potvrdenie príjmu od zamestnávateľa alebo fotokópiu celého daňového priznania predkladateľa DÚ za posledné 3 roky a doklady o obrate spoločnosti.

ÚDAJE O POISTENOM	Údaje o všetkých zmluvách, ktoré sú v súčasnej dobe v platnosti, alebo o ktoré poistený v súčasnosti žiada v ING alebo iných poisťovniach.						
	Názov poisťovne	Celková poistná suma			Zostávajúca doba poistenia (v rokoch)	Ročné poistné pre oslobodenie od platenia poistného	Status (poistník/poistený)
		pre smrť z akýchkoľvek príčin	pre kritické choroby	pre invaliditu			

ÚDAJE O POŽADOVANOM POISTENÍ	1. Účel požadovaného životného poistenia (poistný zámer)																		
	<input type="checkbox"/> zabezpečenie rodiny, detí <input type="checkbox"/> zabezpečenie úveru <input type="checkbox"/> finančná rezerva <input type="checkbox"/> poistenie kľúčovej osoby <input type="checkbox"/> zabezpečenie dôchodku <input type="checkbox"/> iné (upresnite), napr. dedičská daň a pod. <input type="text"/>																		
	2. Na akom základe bola poistná suma stanovená? <input type="text"/>																		
	3. Rozsah poistného krytia a poistnej sumy:																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Typ poistenia/ pripoistenia - kód + názov</th> <th>Poistná suma</th> <th>Poistná doba</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Typ poistenia/ pripoistenia - kód + názov	Poistná suma	Poistná doba															
	Typ poistenia/ pripoistenia - kód + názov	Poistná suma	Poistná doba																
Celková výška poistného podľa frekvencie platenia: <input type="text"/> Frekvencia platenia <input type="text"/> Spôsob platenia <input type="text"/>																			
4. Oprávnené osoby Oprávnená osoba sa vždy určuje menom (meno a priezvisko, dátum narodenia) alebo vzťahom (manžel/ka, deti, rodičia, otec, matka, súrodenci), vždy však % podielom (súčet percentuálnych podielov musí byť rovný 100 %).																			
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %																			
5. Iné údaje o poistenom, ktoré môžu byť dôležité pre posúdenie žiadosti o životné poistenie (napr. športová činnosť - futbal, hokej, potápanie, parašutizmus, paragliding, horolezectvo, motorizmus, lietanie, cestovanie - ako často, kam, používaný dopravný prostriedok atď.) <input type="text"/>																			
6. Údaje o rodine poisteného: stav, počet detí (ich vek a vzdelanie, príp. zamestnanie), životný partner (jeho vek, vzdelanie, zamestnanie) <input type="text"/>																			

ÚDAJE O EKONOMICKEJ SITUÁCIÍ POISTENÉHO	1. Údaje o bývaní poisteného: veľkosť a typ bývania (byt, rodinný dom, počet miestností), vzťah (vo vlastníctve, prenájom, služobný byt, bývanie s rodičmi), mesačný nájom, pokiaľ je vo vlastníctve, dátum zakúpenia, nákupná cena, približná súčasná hodnota, zaťažené úverom, poskytnuté ako záruka za úver			
	<input type="text"/>			
	2. Údaje o zamestnaní poisteného: súčasné povolanie, vzdelanie, skúsenosti v oblasti, v ktorej pracuje, súčasný pracovný titul, stupeň zodpovednosti			
	<input type="text"/>			
3. Údaje o príjme poisteného				
	Minulý rok	Pred 2 rokmi	Pred 3 rokmi	
Ročná výška príjmu *				
Ročná výška vedľajších príjmov **				
* príjem zo zamestnania, príjem z podnikania				
** príjem z prenájmu nehnuteľností, dividendy z podielov na podnikoch, úroky z fixných vkladov v bankách atď.				
4. Údaje o stave súkromného majetku poisteného:				
a. Aká je približná celková hodnota aktív? (napr. nehnuteľný a hnutelný majetok, peňažné prostriedky na účtoch i v hotovosti)		<input type="text"/>		
b. Aká je približná celková hodnota pasív? (napr. záväzky, prijaté finančné úvery a výpomoci)		<input type="text"/>		

ÚDAJE O OBCHODNÝCH AKTIVITÁCH POISTENÉHO	Názov spoločnosti	Druh podnikania	Právny vzťah k spoločnosti*	Začiatok podnikania	Vlastnícky podiel	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	* spoločník, akcionár, člen, člen družstva a pod. (priložte platný výpis z obchodného registra)					
	Vložený kapitál celkom (súčet za všetky spoločnosti)	<input type="text"/>				
	Aktíva celkom (súčet za všetky spoločnosti) (napr. hmotný investičný majetok, zásoby, pohľadávky)	<input type="text"/>				
	Pasíva celkom (súčet za všetky spoločnosti) (napr. záväzky, bankové úvery a výpomoci)	<input type="text"/>				
	Celkom (vložený kapitál + aktíva – pasíva)	<input type="text"/>				
		Minulý rok	Pred 2 rokmi	Pred 3 rokmi		
Obrat spoločnosti						
Zisk pred zdanením						
Strata						

INÉ	Čerpáte úver?	<input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie	Výška úveru	<input type="text"/>
	Žiadate o úver?	<input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie	Výška úveru	<input type="text"/>
	V ktorej banke?	<input type="text"/>		
	Garancia úveru	<input type="text"/>		
	Účely úveru	<input type="text"/>		
	Doba splatnosti	<input type="text"/>		
	Ak má uzatvorenie poistenia slúžiť na krytie úveru, doložte kópiu úverovej zmluvy.			

Potvrdzujem, že vyššie uvedené údaje sú úplné a pravdivé a súhlasím, aby ich spoločnosť ING Životná poisťovňa, a.s. použila ako základ pre posúdenie žiadosti o životné poistenie. Uvedené údaje sú súčasťou uzatvorenej poisťovnej zmluvy. Beriem na vedomie, že vedome nepravdivé údaje môžu mať za následok odstúpenie od zmluvy alebo zníženie či odmietnutie poisťovného plnenia v zmysle ustanovení Zákona č. 40/1964 Z.z. Občiansky zákonník v platnom znení.

PODPISY	Dňa <input type="text"/>	Podpis poisteného	<input type="text"/>	Identifikačné číslo poradcu <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
	Dňa <input type="text"/>	Podpis poistníka	<input type="text"/>	
	Dňa <input type="text"/>	Podpis poradcu	<input type="text"/>	
	Dňa <input type="text"/>	Podpis agentúrneho riaditeľa	<input type="text"/>	
			Stanovisko agentúrneho riaditeľa <input type="text"/>	

ROZHODNUTIE VEDENIA POISŤOVNE		Dátum	Podpis	Stanovisko
	Hlavný MUW			
	Vedúci poistenia			
	CIRO			
	Riaditeľ operations			

Nasledujúce údaje vyplňte v prípade, že poisťník (fyzická osoba) je odlišný od poisteného

ÚDAJE O EKONOMICKEJ SITUACII POISŤNIKA	1. Vzťah medzi poisteným a poisťníkom			
	<input type="text"/>			
	2. Údaje o zamestnaní poisťníka: súčasné povolanie, vzdelanie, skúsenosti v oblasti, v ktorej v súčasnosti pracuje, súčasný pracovný titul, stupeň zodpovednosti			
	<input type="text"/>			
3. Údaje o príjme poisťníka				
		Minulý rok	Pred 2 rokmi	Pred 3 rokmi
	Ročná výška príjmu *	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Ročná výška vedľajších príjmov **	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
* príjem zo zamestnania, príjem z podnikania				
** príjem z prenájmu nehnuteľností, dividendy z podielov na podnikoch, úroky z fixných vkladov v bankách atď.				
4. Údaje o stave súkromného majetku poisťníka:				
a. Aká je približná celková hodnota aktív? (napr. nehnuteľný a hnutel'ny majetok, peňažné prostriedky na účtoch i v hotovosti)		<input type="text"/>		
b. Aká je približná celková hodnota pasív? (napr. záväzky, prijaté finančné úvery a výpomoci)		<input type="text"/>		

ÚDAJE O OBCHODNÝCH AKTIVITÁCH POISŤNIKA	Názov spoločnosti	Druh podnikania	Právny vzťah k spoločnosti *	Začiatok podnikania	Vlastnícky podiel
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	* spoločník, akcionár, člen, člen družstva a pod.				
	Vložený kapitál celkom (súčet za všetky spoločnosti)	<input type="text"/>			
	Aktíva celkom (súčet za všetky spoločnosti) (napr. hmotný investičný majetok, zásoby, pohľadávky)	<input type="text"/>			
	Pasíva celkom (súčet za všetky spoločnosti) (napr. záväzky, bankové úvery a výpomoci)	<input type="text"/>			
	Celkom (vložený kapitál + aktíva - pasíva)	<input type="text"/>			
		Minulý rok	Pred 2 rokmi	Pred 3 rokmi	
Obrat spoločnosti	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Zisk pred zdanením	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Strata	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

INÉ	Čerpáte úver?	<input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie	Výška úveru	<input type="text"/>
	Žiadate o úver?	<input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie	Výška úveru	<input type="text"/>
	V ktorej banke?	<input type="text"/>		
	Garancia úveru	<input type="text"/>		
	Účely úveru	<input type="text"/>		
	Doba splatnosti	<input type="text"/>		
	Ak má uzatvorenie poistenia slúžiť na krytie úveru, doložte kópiu úverovej zmluvy.			

Ak ide o poistenie kľúčovej osoby, vyplňte nasledujúce otázky

POISTENIE KLÚČOVEJ OSOBY	Postavenie vo firme	<input type="text"/>	Počet zamestnancov v spoločnosti	<input type="text"/>
	Právny pomer k spoločnosti (pracovný pomer na dobu určitú, dohoda o prácach vykonávaných mimo pracovný pomer, mandatórna zmluva, spoločník, akcionár atď.)			
	Od kedy?	<input type="text"/>	Aký má podiel na výsledkoch spoločnosti? (v %)	<input type="text"/>
	Aké špeciálne znalosti má poistená osoba?			
	<input type="text"/>			
	Zdôvodnenie výšky poistnej sumy			
	<input type="text"/>			
Existujú iné kľúčové osoby?	<input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie	Poistené na sumu	<input type="text"/>	

Potvrdzujem, že vyššie uvedené údaje sú úplné a pravdivé a súhlasím, aby ich spoločnosť ING Životná poisťovňa, a.s. použila ako základ pre posúdenie žiadosti o životné poistenie. Uvedené údaje sú súčasťou uzatvorenej poistnej zmluvy. Beriem na vedomie, že vedome nepravdivé údaje môžu mať za následok odstúpenie od zmluvy alebo zníženie či odmietnutie poistného plnenia v zmysle ustanovení zákona č. 40/1964 Občiansky zákonník v platnom znení.

Dňa Podpis poisťníka

Identifikácia a overenie identifikácie fyzickej osoby

POISTNÍK

poistník osoba zastupujúca na základe splnomocnenia poistníka fyzická osoba oprávnená konať v mene právnickej osoby (poistníka)*

* v prípade ak v mene poistníka - právnickej osoby sú oprávnené konať viaceré fyzické osoby súčasne, musí byť identifikovaná a overená identifikácia každej osoby. Pre identifikáciu ďalšej osoby využite priestor na spodnom okraji dotazníka.

Priezvisko a meno

Dátum narodenia

Rodné číslo

Štátna príslušnosť

Podpis poistníka/fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby/osoby zastupujúcej na základe splnomocnenia (bude slúžiť ako podpisový vzor)

Trvalý pobyt (ulica, číslo domu, PSČ mesto)

Druh dokladu totožnosti

Číslo

Vydaný kým

Platný do

Finančný agent v sektore poistenia týmto vyhlasuje a potvrdzuje, že identifikoval a overil identifikáciu tu uvedenej osoby na základe jej dokladu totožnosti (OP, Pas).

Osobné údaje z dokladu totožnosti (OP, Pas) boli získané kopírovaním skenovaním iným zaznamenaním - opisanim

Splnomocnenie zastúpeného prikladám

Identifikácia a overenie identifikácie právnickej osoby (poistník)

Názov/Obchodné meno

IČO

Adresa sídla

Adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek

Predmet podnikania alebo inej činnosti

Zoznam osôb tvoriacich štatutárny orgán

1.	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>

4.	<input type="text"/>
5.	<input type="text"/>
6.	<input type="text"/>

Finančný agent v sektore poistenia týmto vyhlasuje a potvrdzuje, že identifikoval a overil identifikáciu tu uvedenej právnickej osoby na základe úradnej evidencie (výpis z obchodného registra, evidencie).

Označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie

Číslo zápisu do registra/ úradnej evidencie

Identifikačné údaje boli získané z úradného registra (obchodného registra, evidencie) kopírovaním skenovaním iným zaznamenaním - opisanim

Informácie v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Meno, priezvisko/obchodné meno, právna forma

E-mail a telefón finančného agenta

Registračné číslo

Adresa trvalého pobytu alebo miesta podnikania/sídlo

Označenie príslušného zoznamu v príslušnom podregistri

Spôsob overenia zápisu finančného agenta v registri

Zoznam viazaných finančných agentov

www.nbs.sk

Podpis finančného agenta