

## INVESTIČNÝ DOTAZNÍK

PRÍLOHA K PROTOKOLU O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ VIAZANÉHO FINANČNÉHO AGENTA (VFA) K ŽIVOTNÉMU POISTENIU

**PRÍLOHA JE POVINNÁ K NÁVRHU NA UZAVRETIE POISTNEJ ZMLUVY INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK (IŽP)**

Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov ukladá sprostredkovateľovi finančných služieb povinnosť zaznamenať investičné ciele a zámery, znalosti, skúsenosti a finančnú situáciu zákazníka, aby mohol na základe získaných informácií kvalifikovane poskytnúť svoje služby. Cieľom tohto dotazníka je zistiť Váš rizikový profil, charakterizovaný na DRUHEJ strane, ktorý budeme zohľadňovať pri výbere Vašej investičnej stratégie.

### BLOK A - INVESTIČNÉ CIELE A ZÁMERY A POSTOJ K RIZIKU

- |   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| <p><b>1. Koľko chcete mesačne platiť za finančnú službu ?</b></p> <p><input type="checkbox"/> do 50 eur</p> <p><input type="checkbox"/> od 50 do 100 eur</p> <p><input type="checkbox"/> viac ako 100 eur</p>                       | <p><input type="checkbox"/> chcem bezpečne uložiť voľné prostriedky</p> <p><input type="checkbox"/> chcem dosiahnuť aspoň mierny výnos</p> <p><input type="checkbox"/> chcem dosiahnuť atraktívny výnos</p>  | <p>akceptujem aj vyššiu mieru pravdepodobnosti straty</p> <p><input type="checkbox"/> vysoký výnos na konci trvania investície, akceptujem vysokú mieru rizika a pravdepodobnosti straty</p>  | <p><b>6. Čo urobíte, ak hodnota Vašej investície medziročne klesne o 20 %?</b></p> <p><input type="checkbox"/> okamžite zruším investíciu</p> <p><input type="checkbox"/> zmením investičnú stratégiu na konzervatívnejšiu</p> <p><input type="checkbox"/> počkám ako sa bude situácia vyvíjať a pri ďalšom poklese investíciu zruším</p> <p><input type="checkbox"/> nebudem reagovať, príp. využijem nákup za nízkej cene</p> |
| <p><b>2. Na akú dobu plánujete investovať?</b></p> <p><input type="checkbox"/> krátkodobo (do 10 rokov)</p> <p><input type="checkbox"/> strednodobo (10 až 20 rokov)</p> <p><input type="checkbox"/> dlhodobo (20 a viac rokov)</p> | <p><b>4. Aký investičný scenár preferujete?</b></p> <p><input type="checkbox"/> očakávam zaručený výnos v nešpecifikovanej výške bez rizika straty</p> <p><input type="checkbox"/> očakávam nižší výnos na konci trvania investície s nízkym rizikom a nižšou mierou pravdepodobnosti straty</p> <p><input type="checkbox"/> očakávam vyšší výnos na konci trvania investície,</p> | <p><b>5. Akú vysokú stratu investície by ste boli schopný/schopná uniesť na konci jej trvania?</b></p> <p><input type="checkbox"/> žiadnu</p> <p><input type="checkbox"/> najviac 15%</p> <p><input type="checkbox"/> 15 % a viac</p> |   |
| <p><b>3. Čo najmä očakávate od tejto investície?</b></p> <p><input type="checkbox"/> bezrizikový výnos</p>  |  |   |   |

### BLOK B - FINANČNÁ SITUÁCIA POISTNÍKA, AKTÍVA A LIKVIDNÉ AKTÍVA, SCHOPNOSŤ ZNÁŠAŤ STRATY

- |  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <p><b>1. Čo by pre vás znamenala strata celej investovanej sumy ?</b></p> <p><input type="checkbox"/> existenčné problémy</p> <p><input type="checkbox"/> výrazné zníženie životnej úrovne</p> <p><input type="checkbox"/> čiastočné zníženie životnej úrovne</p> <p><input type="checkbox"/> žiadna zmena životnej úrovne</p> | <p><input type="checkbox"/> od 600 do 1000 €</p> <p><input type="checkbox"/> od 1000 €</p>  | <p><b>4. Aký vysoký je prebytok po odpočítaní všetkých finančných záväzkov a bežnej spotreby Vašej domácnosti od čistého mesačného príjmu ?</b></p> <p><input type="checkbox"/> do 100 €</p> <p><input type="checkbox"/> od 100 do 300 €</p> <p><input type="checkbox"/> nad 300 €</p> | <p><input type="checkbox"/> okrem úspor v bežnej výške aj byt alebo dom</p> <p><input type="checkbox"/> cenné papiere, umelecké diela a podobne</p> |
| <p><b>2. Aký je váš čistý mesačný príjem?</b></p> <p><input type="checkbox"/> do 600 €</p>   | <p><b>3. Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu ?</b></p> <p><input type="checkbox"/> som vyživovaná osoba</p> <p><input type="checkbox"/> štátne (sociálne) dávky</p> <p><input type="checkbox"/> mzda, dôchodok</p> <p><input type="checkbox"/> príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) alebo podnikania, príjmy z prenájmu nehnuteľnosti</p> | <p><b>5. Aký majetok vlastníte ?</b></p> <p><input type="checkbox"/> žiadny alebo nízke úspory</p> <p><input type="checkbox"/> úspory v bežnej výške</p>   |   |

### BLOK C - SKÚSENOSTI A ZNALOSTI V OBLASTI INVESTOVANIA

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <p><b>1. Aké finančné služby/investície využívate alebo ste využili v minulosti ?</b></p> <p><input type="checkbox"/> účet v banke, vkladná knižka, termínované vklady (K)</p> <p><input type="checkbox"/> aj dôchodkové sporenie, stavebné sporenie, ŽP</p> | <p><input type="checkbox"/> aj pod. fondy, dlhopisy, akcie, komodity, nehnuteľnosti</p> | <p><input type="checkbox"/> príležitostne</p> <p><input type="checkbox"/> týždenne</p> <p><input type="checkbox"/> denne</p> |
| <p><b>2. Zaujímate sa o problematiku investovania?</b></p> <p><input type="checkbox"/> nie</p>   |   |  |

**PROFIL POISTNÍKA**

NEVHODNÝ

KONZERVATÍVNY

VYVÁŽENÝ

DYNAMICKÝ

Poistníkom zvolenú stratégiu správne vyznačte v Návrhu poistnej zmluvy investičného životného poistenia Wüstenrot poisťovne, a.s.

## VYHLÁSENIA POISTNÍKA

**Poistník vyplnil dotazník a je mu odporúčená zodpovedajúca stratégia/produkt**

Zaškrtnutím vyššie uvedenej skutočnosti a podpisom tohto investičného dotazníka poistník vyhlasuje, že zodpovedané údaje sú aktuálne, úplné a presné, na základe čoho mu je odporúčená zodpovedajúca stratégia/produkt. Toto uvedené riešenie je pre poistníka vyhodnotené ako vhodné!

**Poistník vyplnil dotazník a požaduje inú alebo vlastnú stratégiu/produkt**

Zaškrtnutím vyššie uvedenej skutočnosti a podpisom tohto investičného dotazníka poistník vyhlasuje, že zodpovedané údaje sú aktuálne, úplné a presné. Výsledok jeho profilu je však v rozpore so zvolenou stratégiou. Toto uvedené riešenie je pre poistníka vyhodnotené ako nevhodné, ale poistník trvá na ním zvolenej stratégii/produkte a je si vedomý rizík s tým spojenými.

**Poistník odmietol vyplniť dotazník a požaduje zvolenú stratégiu/produkt**

Zaškrtnutím vyššie uvedenej skutočnosti a podpisom tohto investičného dotazníka poistník vyhlasuje, že odmietol vyplnenie investičného dotazníka. Poistník však výslovne trvá na tom aby mu bola ponúknutá zvolená stratégia/produkt a je si vedomý rizík s tým spojenými.

**Poistník vyplnil dotazník a nie je mu odporúčená žiadna stratégia/produkt**

Zaškrtnutím vyššie uvedenej skutočnosti a podpisom tohto investičného dotazníka poistník vyhlasuje, že zodpovedané údaje sú aktuálne, úplné a presné. Poistníkov rizikový profil je však nevhodný pre produkt investičného životného poistenia pri akejkoľvek zvolenej investičnej stratégii.

Poistník svojím podpisom potvrdzuje, že bol finančným agentom informovaný o tom, že mu bude poskytované pravidelné posúdenie vhodnosti jemu odporučených investičných produktov založených na poistení.

.....  
dátum a miesto

.....  
podpis poistníka

.....  
podpis viazaného finančného agenta

Na základe Vášho uváženia a získaných informácií o investičných možnostiach (napríklad z dokumentu s kľúčovými informáciami) si môžete v návrhu poistnej zmluvy zvoliť **investičnú stratégiu**:

STRATÉGIA	KONZERVATÍVNA	VYVÁŽENÁ	DYNAMICKÁ	VLASTNÁ
<b>FW</b> Fond Wüstenrot (Fond s minimálnou výškou zhodnotenia pre kalendárny rok)	50 %	20 %	X	%
<b>ATBO</b> C-Quadrat ARTS Total Return Bond (Dlhopisový fond fondov)	50 %	20 %	X	%
<b>SEEM</b> IQAM Equity Emerging Markets (Akciový fond zameraný na rýchlo rastúce krajiny)	X	20 %	20 %	%
<b>SESG</b> IQAM Equity Select Global (Akciový fond globálnych investícií)	X	20 %	30 %	%
<b>ATRB</b> Fond C-Quadrat ARTS Total return Balanced (Akciovo – dlhopisový fond fondov)	X	20 %	20 %	%
<b>TAAF</b> TAM - Americký akciový fond	X	X	30 %	%

## VYSVETLIVKY

Wüstenrot poistovňa, a.s. definuje 3 investičné profily poistníkov:

**1. KONZERVATÍVNY PROFIL** – poistníci v rámci konzervatívneho profilu uprednostňujú investície do produktov/fondov s nižším rizikovým stupňom, ako sú napr. fondy peňažného trhu, dlhopisy, peňažné poukážky...

Takíto poistníci uprednostňujú stabilitu a bezpečnosť pred nárastom hodnoty vložených finančných prostriedkov.

Investičný horizont je do 10 rokov, resp. do 10 rokov od konca dosiahnutia investičného cieľa.

**2. VYVÁŽENÝ PROFIL** – poistníci v rámci vyváženého profilu uprednostňujú investície do produktov/fondov so stredným rizikovým stupňom, ako sú napr. fondy dlhopisového trhu, zaistených fondov s čiastočnou kapitálovou ochranou... Pre takýchto poistníkov je rovnako dôležitá bezpečnosť návratnosti vložených finančných prostriedkov, ako aj potenciálny výnos z investovaných finančných prostriedkov.

Investičný horizont je do 20 rokov, resp. posledných 5 - 10 rokov pred koncom dosiahnutia investičného cieľa uprednostňujú prechod na konzervatívnu stratégiu.

**3. DYNAMICKÝ PROFIL** – poistníci s v rámci dynamického profilu uprednostňujú investície do produktov/fondov s vyšším rizikovým stupňom, ako sú napr. fondy akciových trhov, zmiešané fondy s väčším zastúpením akciových investícií v stratégii...

Takíto poistníci sú ochotní podstúpiť aj vyššie riziko straty investície za účelom dosiahnutia vyššieho výnosu

Investičný horizont je nad 20 rokov, resp. posledných 10 – 15 rokov pred koncom dosiahnutia investičného cieľa uprednostňujú prechod na vyváženú stratégiu.