

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 (IŽP)

Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov ukladá sprostredkovateľovi finančných služieb povinnosť zistiť a zaznamenať investičné ciele a zámery, znalosti, skúsenosti a finančnú situáciu zákazníka, aby mohol na základe získaných informácií kvalifikovane poskytnúť svoje služby. **Cielom tohto dotazníka je zistiť Váš rizikový profil, charakterizovaný na poslednej strane a zistiť aj Vaše preferencie v oblasti udržateľnosti, ktoré budeme zohľadňovať pri posudzovaní pre Vás vhodných investičných fondov.**

BLOK A - investičné ciele a zámery a postoj k riziku

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

BLOK B - finančná situácia poistníka, aktíva a likvidné aktíva, schopnosť znášať straty

- 1. Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu?**
 - som vyživovaná osoba
 - štátne (sociálne) dávky
 - mzda, dôchodok
 - príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) alebo podnikania/SZČO, z prenájmu nehnuteľností
- 2. Aký je váš čistý mesačný príjem?**
 - do 1000 €
 - od 1000 do 1500 €
 - nad 1500 €
- 3. Čo by pre Vás znamenala strata investovaných prostriedkov?**
 - existenčné problémy
 - výrazné zníženie životnej úrovne
 - čiastočné zníženie životnej úrovne
 - žiadna zmena životnej úrovne
- 4. Koľko Vám zostane po zaplatení všetkých Vašich mesačných výdavkov (bežná spotreba, splátky úverov, poistenie, atď.)?**
 - do 100 €
 - od 100 do 300 €
 - nad 300 €
- 5. Aký majetok vlastníte?**
 - žiadny alebo nízke úspory
 - úspory v bežnej výške
 - okrem úspor v bežnej výške aj byt alebo dom
 - podielové fondy, dlhopisy, akcie, umelecké diela a podobne

BLOK C - skúsenosti a znalosti v oblasti investovania

- 1. Aké finančné služby/investície využívate alebo ste využili v minulosti?**
 - účet v banke, sporiaci účet, termínovaný vklad
 - aj dôchodkové sporenie, stavebné sporenie, ŽP/IŽP
 - aj pod. fondy, dlhopisy, akcie, komodity, nehnuteľnosti
- 2. Zaujímate sa o problematiku investovania?**
 - nie
 - príležitostne
 - týždenne
 - denne

PROFIL POISTNÍKA

NEVHODNÝ

KONZERVATÍVNY

VYVÁŽENÝ

DYNAMICKÝ

PREFERENCIE V OBLASTI UDRŽATEĽNOSTI

V rámci investičného dotazníka zisťujeme aj Vaše preferencie v oblasti udržateľnosti, teda nakoľko je pre Vás dôležité, aby investované prostriedky popri dosahovaní výnosov zohľadňovali (a znižovali) aj nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť, alebo sa snažili o dosahovanie pozitívnych cieľov v oblasti udržateľnosti. Zisťovanie týchto informácií je vyžadované právnymi predpismi. Pre posúdenie Vašich preferencií zisťujeme Váš postoj **na troch rôznych úrovniach**.

Na prvej úrovni zisťujeme, či požadujete, aby sa pri výbere investícií zohľadňovali **hlavné nepriaznivé vplyvy** na faktory udržateľnosti. Hlavné nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť sú najvýznamnejšie nepriaznivé dopady investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, vzťahujúce sa na environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a protikorupčné záležitosti.

Zohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť znamená, že pri investičných rozhodnutiach sa zohľadňujú ich možné nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť, pričom sa môžu zameriavať na rôzne oblasti a ich zohľadňovanie sa môže uskutočňovať rôznym spôsobom (napr. niektoré investície môžu byť principiálne vylúčené ako neprípustné, môže dochádzať k realizácii výkonu akcionárskych práv s cieľom zmeniť prístup spoločnosti, do ktorých sa investovalo alebo sa môžu uplatňovať rôzne kvantitatívne limity).

Príklad: Vylúčenie investícií do spoločností, ktorých intenzita emisii skleníkových plynov presahuje určitý limit (stanovený napr. v závislosti od sektora, v ktorom spoločnosť pôsobí).

Na druhej úrovni zisťujeme, či požadujete, aby určitá minimálna časť Vašich finančných prostriedkov smerovala do **udržateľných investícií**. Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa, za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

Udržateľné investície môžu prispievať k environmentálnemu cieľu, napríklad prostredníctvom kľúčových ukazovateľov účinnosti využívania energie, energie z obnoviteľných zdrojov, surovín, vody a pôdy, ukazovateľov produkcie odpadu a emisii skleníkových plynov a ukazovateľov vplyvu na biodiverzitu a ukazovateľov obehového hospodárstva. Udržateľné investície môžu prispievať k sociálnemu cieľu, napríklad k riešeniu nerovnosti, k podpore sociálnej súdržnosti, sociálneho začlenenia a k zlepšeniu pracovnoprávných vzťahov, príp. môže ísť o investíciu do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunít.

Kým pri hlavných nepriaznivých vplyvoch sa primárne zohľadňujú možné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, účelom udržateľných investícií je prispieť aj k pozitívnej zmene a naplňať zvolený environmentálny alebo

sociálny cieľ. Zároveň sa vyžaduje, aby dosahovanie cieľov v určitej oblasti výrazne neškodilo iným cieľom, teda aby riešenie jedného problému nevytváralo alebo nezhoršovalo iný problém.

Príklad: Investícia do spoločnosti, ktorá sa zaoberá výrobou elektrickej energie výlučne z obnoviteľných zdrojov.

Napokon, **na tretej úrovni** zisťujeme, či požadujete, aby určitá minimálna časť Vašich finančných prostriedkov smerovala do **investícií zosúladených s Taxonómiou EÚ**. Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam environmentálne udržateľných hospodárskych činností. Investície zosúladené s Taxonómiou EÚ tvoria osobitnú podkategóriu environmentálne udržateľných investícií. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom tak môžu alebo nemusia byť zosúladené s Taxonómiou EÚ. Medzi environmentálne ciele podľa Taxonómie EÚ patria: a) zmiernenie zmeny klímy, b) adaptácia na zmenu klímy, c) udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov, d) prechod na obehové hospodárstvo, e) prevencia a kontrola znečisťovania, f) ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.

Taxonómia EÚ vyžaduje, aby investícia smerujúca k plneniu jedného environmentálneho cieľa výrazne nenarušala plnenie žiadneho iného z týchto environmentálnych cieľov, aby sa vykonávala v súlade s požadovanými minimálnymi zárukami a spĺňala technické kritériá preskúmania, ktoré stanovila Európska komisia.

Príklad: Investícia do spoločnosti, ktorá zabezpečuje mestskú hromadnú dopravu, sa podľa Taxonómie EÚ považuje za environmentálne udržateľnú hospodársku činnosť, ktorá významne prispieva k zmierneniu zmeny klímy v prípade, ak priame (výfukové) emisie CO₂ vozidiel sú nulové.

Výstavba nových budov sa podľa Taxonómie EÚ považuje za environmentálne udržateľnú hospodársku činnosť, ktorá významne prispieva k zmierneniu zmeny klímy v prípade, ak potreba primárnej energie, na základe ktorej sa určuje energetická hospodárnosť budovy, je aspoň o 10 % nižšia ako prahová hodnota stanovená pre požiadavky na budovu s takmer nulovou spotrebou energie.

Vo vyššie uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností, teda udržateľné investície sledujúce sociálne ciele aktuálne nemajú systém klasifikácie a nepodliehajú Taxonómii EÚ.

Aktuálne neexistuje platná metodika pre hodnotenie súladu štátnych dlhopisov s Taxonómiou EÚ. Ak sa investuje aj do štátnych dlhopisov, tieto investície nemôžu byť vykázané ako investície, ktoré spĺňajú požiadavky Taxonómie EÚ. Investičné fondy, ktoré majú výrazný podiel štátnych dlhopisov, majú obmedzené možnosti, ako investovať do hospodárskych činností, ktoré sú zosúladené s Taxonómiou EÚ. Preto sa podiel investícií zosúladených s Taxonómiou EÚ meria dvoma rôznymi spôsobmi:

- prvý spôsob vypočíta podiel investícií zosúladených s Taxonómiou EÚ ku všetkým investíciám, teda do celkového objemu investícií sa zahŕňajú aj investície do štátnych dlhopisov.
- druhý spôsob pri výpočte podielu investícií zosúladených s Taxonómiou EÚ nezohľadňuje štátne dlhopisy.

V prípade nejasností alebo otázok týkajúcich sa oblasti udržateľnosti sa obráťte na svojho finančného agenta.

Poznámka: Ak nevediete žiadne preferencie v oblasti udržateľnosti, bude sa vychádzať z predpokladu, že máte v oblasti udržateľnosti neutrálny postoj. V takom prípade bude posúdenie vhodnosti a odporúčaný alokačný pomer vychádzať z ostatných zistených informácií (napr. finančná situácia, znalosti a skúsenosti, tolerancia rizika). Parametre v oblasti udržateľnosti však nie sú kritériom výberu alebo vylúčenia určitého fondu.

BLOK D – preferencie v oblasti udržateľnosti

1. Je pre Vás oblasť udržateľnosti v oblasti investícií dôležitá (Máte preferencie v oblasti udržateľnosti)?

- áno
 nie

2A. Máte záujem investovať do fondov, v ktorých sú zohľadňované hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

- áno
 nie

2B. V akom rozsahu by sa malo vykonávať zohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov?

- rozsah zohľadňovania nestanovujem/nie je pre mňa dôležitý
 postačuje, ak budú zohľadňované aspoň v % umiestnenia do investičných fondov
 pre všetky investičné fondy

3A. Požadujete, aby fondy investovali v určitom rozsahu aj do udržateľných investícií?

- áno
 nie

3B. Aké ciele by mali udržateľné investície sledovať?

- environmentálne ciele
 sociálne ciele
 aj environmentálne aj sociálne ciele
 zameranie pre mňa nie je dôležité

3C. Aký by mal byť minimálny podiel udržateľných investícií?

- minimálny podiel udržateľných investícií nestanovujem/nie je pre mňa dôležitý
 minimálny podiel udržateľných investícií by mal byť aspoň % z objemu investícií

3D. Aký by mal byť minimálny podiel investícií zosúladených s Taxonómiou EÚ?

- minimálny podiel nestanovujem/nie je pre mňa dôležitý
 minimálny podiel takých investícií by mal byť aspoň %, pričom tento podiel sa určí:
 zo všetkých investícií alebo
 z investícií, ktoré nie sú štátnymi dlhopismi

VYHLÁSENIE FINANČNÉHO AGENTA K PREFERENCIÁM V OBLASTI UDRŽATEĽNOSTI

Produkt investičného životného poistenia

ponúka fondy, ktoré pri zistenom investičnom profile poistníka vyhovujú preferenciám v oblasti udržateľnosti

neponúka fondy, ktoré pri zistenom investičnom profile poistníka vyhovujú preferenciám v oblasti udržateľnosti, a to z dôvodu, že investičné fondy vhodné z pohľadu zisteného investičného profilu:

- nezohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti

nedosahujú požadovanú úroveň zohľadňovania hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

neobsahujú záväzok investovať do udržateľných investícií

obsahujú záväzok investovať do udržateľných investícií v nižšej miere, ako je požadovaná

neobsahujú záväzok investovať do investícií zosúladených s Taxonómiou EÚ

ÚPRAVA PREFERENCIÍ V OBLASTI UDRŽATEĽNOSTI

Ak ponúkané investičné fondy, ktoré sú vhodné z pohľadu Vášho investičného profilu nespĺňajú Vaše preferencie v oblasti udržateľnosti, máte možnosť upraviť svoje preferencie v oblasti udržateľnosti, ak na nich netrváte. V takom prípade je potrebné označiť zmenu a uviesť dôvod zmeny (je možné označiť aj viacero možností).

Poistník:

nemení svoje preferencie v oblasti udržateľnosti

mení svoje preferencie v oblasti udržateľnosti nasledovne:

- nemám preferencie v oblasti udržateľnosti
 netrvám na zohľadňovaní hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti v investičných fondoch
 postačuje, ak budú hlavné nepriaznivé vplyvy zohľadňované

aspoň v% umiestnenia do investičných fondov.

netrvám na tom, aby investičné fondy investovali do udržateľných investícií.

postačuje, ak budú udržateľné investície tvoriť aspoň% z objemu investícií.

netrvám na tom, aby investičné fondy investovali do investícií zosúladených s Taxonómiou EÚ.

Dôvod(y) dodatočnej zmeny:

Na základe Vašich odpovedí s ohľadom na zistený investičný profil a Vaše preferencie v oblasti udržateľnosti je Vám odporučený nasledujúci alokačný pomer investičných fondov:

Fond	Fond Wüstenrot	C-Quadrat ARTS Total Return Bond	IQAM Equity Emerging Markets	IQAM Balanced Select Global	ARTS Total Return Balanced	TAM – Americký akciový fond
	FW	ATBO	SEEM	SESG	ATRB	TAAF
Odporučený alokačný pomer						
Poistníkom zvolený alokačný pomer						

UPOZORNENIE: TAM – Americký akciový fond investuje do udržateľných investícií, ktoré môžu sledovať environmentálne alebo sociálne ciele. Nie je stanovený minimálny pomer udržateľných investícií v jednotlivých kategóriách a preto sa v čase môže rôznym spôsobom meniť.

VYHLÁSENIA POISTNÍKA K INVESTIČNÉMU DOTAZNÍKU

Poistník vyplnil dotazník a je mu odporučený zodpovedajúci alokačný pomer investičných fondov

Zaškrtnutím vyššie uvedenej skutočnosti a podpisom tohto investičného dotazníka poistník vyhlasuje, že zodpovedané údaje sú aktuálne, úplné a presné, na základe čoho mu je odporučený zodpovedajúci alokačný pomer investičných fondov.

Poistník vyplnil dotazník a požaduje vlastný alokačný pomer investičných fondov

Zaškrtnutím vyššie uvedenej skutočnosti a podpisom tohto investičného dotazníka poistník vyhlasuje, že zodpovedané údaje sú aktuálne, úplné a presné. Namiesto odporučeného alokačného pomeru však požaduje iné zloženie investičných fondov.

Poistník odmietol vyplniť dotazník a požaduje ním zvolený alokačný pomer investičných fondov

Zaškrtnutím vyššie uvedenej skutočnosti a podpisom tohto investičného dotazníka poistník vyhlasuje, že odmietol vyplnenie investičného dotazníka. Poistník však výslovne trvá na zvolenom alokačnom pomere investičných fondov a je si vedomý rizík s tým spojenými.

Poistník vyplnil dotazník a produkt mu nie je odporučený

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 akomkoľvek možnom alokačnom pomere.

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

VYSVETLIVKY

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

- 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.
- 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 konzervatívny alokačný pomer.
- DYNAMICKÝ PROFIL** – poistníci 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...
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 vyvážený alokačný pomer.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE K ESG CHARAKTERISTIKÁM FONDŮV

Fond	Fond Wüstenrot	C-Quadrat ARTS Total Return Bond	IQAM Equity Emerging Markets	IQAM Balanced Select Global	ARTS Total Return Balanced	TAM – Americký akciový fond
	FW	ATBO	SEEM	SESG	ATRB	TAAF
Zohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Udržateľné investície	✗	✗	✗	✗	✗	✓
Investície zosúladené s Taxonomiou EÚ	✗	✗	✗	✗	✗	✗