

INFORMÁCIA O INVESTIČNOM ŽIVOTNOM POISTENÍ PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK

Úvodné ustanovenie

Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok (ďalej len „Informácia“) platí pre poistenie, ktoré uzatvára Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“). Stanovuje výšku, frekvenciu platenia a spôsob výpočtu poplatkov, ktoré je poisťovňa oprávnená účtovať, podáva základné informácie o investičných fondoch a poisťníkovi/poistenému poskytuje ďalšie dôležité informácie.

Poisťovňa je oprávnená údaje uvedené v Informácii meniť a aktualizovať.

Poisťovňa oboznamuje poisťníka s novým znením Informácie v dostatočnom časovom predstihu vo svojom sídle, vo svojich pobočkách a na internetových stránkach poisťovne.

Poisťník je povinný sa so znením Informácie oboznámiť potom, ako bol informovaný o jej zmene.

Identifikačné údaje pre platbu poistného k Investičnému životnému poisteniu pre zdravie a dôchodok

Účet poisťovne pre platbu poistného		IBAN: SK90 1100 0000 0026 2210 6861, BIC: TATRSKBX (2622106861/1100)
Variabilný symbol	do vystavenia Poistky	číslo návrhu na uzavretie poistnej zmluvy
	po vystavení Poistky	tvorí desať číslic čísla poistnej zmluvy, ktoré je uvedené na poistke, bez lomítka a pomlčky
Špecifický symbol		číslo poisťníka uvedené na Poistke
Konštantný symbol	pre platbu v hotovosti	3559
	pre platbu bankovým prevodom	3558

Informácia o povahe podkladových aktív v investičných fondoch ponúkaných v rámci IŽP pre zdravie a dôchodok

Akcie	sú majetkové cenné papiere, ktoré vyjadrujú podiel na základnom imaní a s ktorými sú spojené práva ich majiteľa podieľať sa na riadení.
Deriváty	sú finančné nástroje, ktorých cena alebo hodnota je odvodená od hodnoty iného aktíva (podkladové aktívum) a ktorých vyrovnanie nastane v budúcnosti. Deriváty sa využívajú za účelom špekulácie na finančnom trhu, alebo za účelom zaistenia sa voči nepriaznivému vývoju.
Dlhopisy	dlhopisy sú dlhové cenné papiere obvykle spojené s platbou výnosov a so splatnosťou prevyšujúcou jeden rok.
Nástroje peňažného trhu	medzi nástroje peňažného trhu patria nástroje, ktoré sú obvykle spojené s platbou výnosov a ktorých splatnosť je menšia ako jeden rok.
Podielové listy	ide o cenné papiere vydávané spoločnosťami kolektívneho investovania, ktoré reprezentujú vlastnícke práva investorov v podielovom fonde.
Vklady	ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách.
Pôžičky poisťníkom	pôžičky poisťníkom môžu byť poskytnuté do výšky už naakumulovanej technickej rezervy na životné poistenie na konkrétnej poistnej zmluve, ak je poisťník zároveň poisteným, na ktorého poistnú udalosť sa táto technická rezerva tvorí.
Podielový fond	je tvorený rôznymi majetkovými hodnotami. Podielový fond nemá právnu subjektivitu a jeho majetok spoločne vlastní investori. Podielový fond je formou kolektívneho investovania. Podielové fondy môžu byť členené podľa podkladových aktív, do ktorých prevažne investujú svoje aktíva na akciové, dlhopisové, peňažné, realitné, zmiešané a pod.
Správčovská spoločnosť	je spoločnosť, ktorá spravuje majetok fondu, vedie účtovníctvo za seba a za každý podielový fond osobitne.

Informácia o fondoch Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok

Fond Wüstenrot	
Správca	Wüstenrot poisťovňa, a.s. http://www.wuestenrot.sk/
Mena	EUR
Stratégia fondu	Fond Wüstenrot má konzervatívny charakter. Aktíva fondu môžu byť investované v mene euro do dlhopisov, vkladov, nástrojov peňažného trhu a do pôžičiek poisteným. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosiahnutie stabilného a rovnomerného rastu hodnoty fondu. Raz ročne Wüstenrot poisťovňa, a.s. stanovuje garantované ročné zhodnotenie fondu pre nasledujúci kalendárny rok, raz štvrtročne stanoví skutočné ročné zhodnotenie pre daný kalendárny štvrtrok najmenej vo výške minimálneho ročného zhodnotenia.

IQAM Balanced Protect 95 (RT)

Správca	Spängler IQAM Invest Asset Management GmbH https://www.spaengler-iqam.at
Mena	EUR
Stratégia fondu	Podielový fond investuje do rôznych tried aktív. Cieľom fondu je pomocou flexibilnej kombinácie rôznych tried aktív dosiahnuť v dlhodobom horizonte vyšší výnos, než aký by bol dosiahnutý investovaním len do dlhopisov. Fond sa svojou stratégiou snaží zabezpečiť, aby jeho hodnota v priebehu roka neklesla pod 95 % hodnoty ku koncu predchádzajúceho roka a zároveň, aby jeho hodnota neklesla pod 85 % najvyššej dosiahnutej hodnoty fondu (počnúc hodnotou k 31.12.2015).

INFORMÁCIA O INVESTIČNOM ŽIVOTNOM POISTENÍ PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK

Spängler IQAM Equity Select Global

Správca	Spängler IQAM Invest Asset Management GmbH
	https://www.spaengler-iqam.at
Mena	EUR
Stratégia fondu	Fond investuje najmenej 85 % a najviac 100 % aktív do fondu Spängler IQAM Balanced Equity FoF, ktorý je hlavným fondom pre Equity Select Global fond. Fond môže investovať najviac 15 % do derivátov za účelom zaistenia. Hlavný fond investuje najmä do akcií a podobných cenných papierov, do podielových fondov a derivátov. Deriváty hlavný fond využíva za účelom zaistenia, ale aj za účelom realizovania investičnej stratégie. Hlavný fond môže investovať aj do aktív v cudzej mene, tie však musia byť zabezpečené voči zmene výmenného kurzu.

IQAM Equity Emerging Markets (RT)

Správca	Spängler IQAM Invest Asset Management GmbH
	https://www.spaengler-iqam.at
Mena	EUR
Stratégia fondu	Fond investuje najmä priamo do akcií spoločností na rozvíjajúcich sa trhoch. Cieľom fondu je dlhodobo prekonať výkonnosť akciových investícií na rozvíjajúcich sa trhoch. Akcie, ktoré sú zahrnuté do indexu MSCI Emerging Markets sú vyberané na základe kvantitatívneho prístupu. Na výber sú používané štatistické metódy, pomocou ktorých sú identifikované spoločnosti s priaznivou hodnotou a pozitívnymi očakávaniami. Fond môže investovať aj do akcií v cudzej mene, tie však musia byť zaistené. Deriváty môžu byť použité za účelom zaistenia, ako aj súčasť investičnej stratégie.

C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced

Správca	ARTS Asset Management GmbH
	https://www.arts.co.at/
Mena	EUR
Stratégia fondu	Ide o zmiešaný podielový fond denominovaný v mene euro, ktorý môže svoje aktíva investovať do podielových fondov (akciových, dlhopisových, peňažných), akcií a derivátov. Fond je vo svojej investičnej stratégii veľmi flexibilný. Jednotlivé typy aktív vyberá na základe aktuálnych trhových trendov tak, aby investorom z dlhodobého hľadiska poskytoval rast vo všetkých fázach trhu. Deriváty využíva na účely zaistenia.

INFORMÁCIA O INVESTIČNOM ŽIVOTNOM POISTENÍ PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK

Sadzobník poplatkov Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok (platný od 01.12.2015)*

poplatok	sadzba	termín účtovania poplatku
poplatok za nákup podielových jednotiek	3 % z prijatého poistného	pri každom investovaní do podielových jednotiek investičných fondov
poplatok za správu poistenia	0 eur - 1,99 eur, v závislosti od hodnoty fondového účtu (čl. 23 ods. 3 VPP - IŽP)	mesačne
poplatok za správu Fondu Wüstenrot	0,2 % hodnoty fondového účtu/ročne**	je zohľadnený v hodnote podielovej jednotky
poplatok na umorovanie počiatočných nákladov	25 % z dohodnutého minimálneho poistného počas prvých 5 - 8 rokov v závislosti od dohodnutej poistnej doby (čl. 11 ods. 2 VPP - IŽP)	mesačne
poplatok za zmenu alokačného pomeru	0 eur	v termíne zmeny alokačného pomeru na žiadosť poistníka
poplatok za prevod podielových jednotiek	6,64 eur	v termíne prevodu podielových jednotiek z jedného investičného fondu do druhého na žiadosť klienta
upomínací poplatok	0 eur	v termíne zaslania upomienok alebo výziev
poplatok za vydanie druhopisu poistky	0 eur	pri vystavení druhopisu poistky na žiadosť poistníka
poplatok za zmenu poistenia na poistenie v splatenom stave	0 eur	v termíne uvedenia poistenia do splateného stavu
poplatok za odkup	19,92 eur	v termíne zániku poistnej zmluvy
poplatok za čiastočný odkup	9,96 eur	v termíne čiastočného odkupu na žiadosť poistníka

Spôsob investovania a zrážky rizikových príspevkov

Za prijaté poistné sa uskutočňuje nákup podielových jednotiek. Nákup podielových jednotiek je vykonávaný viackrát v mesiaci.

Prijaté poistné sa v plnej výške investuje prostredníctvom správcovských spoločností a ohodnocuje sa nákupnou cenou. Rizikové príspevky za jednotlivé dojednané poistenia a poplatky sa raz mesačne strhávajú z fondového účtu klientov predajom príslušnej časti podielových jednotiek, ohodnotených predajnou cenou.

Informácia o termínoch a frekvencii investovania finančných prostriedkov klientov do podielových jednotiek fondov sa zverejňuje na konci mesiaca vždy na nasledujúci kalendárny mesiac na webovej stránke poisťovne <http://www.wustenrot.sk/sk/fondy/Vyvoj-fondov>.

Informácia o správcovských poplatkoch správcov jednotlivých fondov je umiestnená na webových stránkach fondov, dostupných cez webovú stránku poisťovne <http://www.wustenrot.sk/sk/fondy/Vyvoj-fondov>.

Rozdelenie rizikových príspevkov

Rizikové príspevky sa delia do dvoch skupín:

- Prvá skupina rizikových príspevkov je (pred prípadnou zmenou z dôvodu oceňovania rizika) stabilná a nezávislá na veku:

Poistenie	Základná mesačná sadzba rizikového príspevku
trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %	0,250 ‰ z poistnej sumy pre dané poistenie
smrti spôsobenej úrazom	0,158 ‰ z poistnej sumy pre dané poistenie
oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity	3 % z dohodnutého minimálneho mesačného poistného
pre prípad invalidity od 51 %	8 % z mesačného dôchodku za invaliditu
pre prípad invalidity od 71 %	4 % z mesačného dôchodku za invaliditu
dennej dávky za dobu nevyhnutného liečenia úrazu s minimálnou dobou liečenia 14 dní	0,5 eura na 1 euro dennej dávky
oslobodenia od platenia poistného v prípade smrti poistníka	3 % z dohodnutého minimálneho mesačného poistného

- Druhú skupinu rizikových príspevkov tvoria príspevky na poistenie kritických chorôb a diagnostikovanie závažných skutočností, chirurgický zákrok z dôvodu úrazu alebo choroby, smrti, dennej dávky za hospitalizáciu s následnou rekonvalescenciou a dennej dávky za pracovnú neschopnosť, pri ktorých je základná sadzba závislá na veku klienta.

* Poisťovňa má právo zmeniť výšku poplatkov k Investičnému životnému poisteniu pre zdravie a dôchodok podľa článku 23 ods. 13 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.

** Uvedená sadzba je maximálnou sadzbou tohto poplatku; poplatok môže byť aj nižší v závislosti od rozhodnutia poisťovne. Zohľadnenie v hodnote podielovej jednotky znamená, že hodnotu podielovej jednotky určuje poisťovňa po odpočítaní tohto poplatku. Z takto určenej hodnoty sa poplatok už neúčtuje.