

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Názov tvorca produktu: Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. oddiel 5a, vl. č. 757/B

Webová adresa: <https://www.wuestenrot.sk/sk/poistenie>

Kontaktné telefónne číslo: * 6060 (0850 60 60 60)

Orgán dohľadu nad poisťovňou: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia: 01.07.2021

Dátum poslednej revízie: 01.06.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad dožitia alebo smrti spojené s investičnými fondami a doplnkové poistenie.

Doba platnosti

30 rokov

Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poisťovnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **C – Quadrats ARTS Total Return Bond T** (identifikovaného kódom ISIN AT0000634720) spoločnosti C-QUADRAT Investment Group (ďalej len „Fond“) so sídlom vo Viedni. Investičná stratégia fondu je založená na princípe Total Return (celkovej návratnosti) bez prognostiky. Neriadi sa žiadnym benchmarkom a jej cieľom je dlhodobo dosahovať maximálny rast hodnoty v každej fáze trhu. Plne automatizovaný obchodný program vyvinutý spoločnosťou ARTS Asset Management sa zameriava na sledovanie krátkodobých a strednodobých trendov a riadi sa jasne definovanými kvantitatívnymi pravidlami a monitoruje viac ako 1000 dlhopisových fondov a cieľových fondov peňažného trhu. Fond reprezentuje aktívny štýl riadenia, ktorý definuje atraktivitu vyhovujúcich investícií a stanovuje aktuálnu cieľovú alokáciu. V rámci tejto stratégie s maximálnou flexibilitou investuje do všetkých investičných nástrojov (štátne dlhopisové fondy, podnikové dlhopisové fondy, fondy inflačne indexovaných dlhopisov, vysoko úročené investičné fondy, príp. investičné fondy rozvíjajúcich sa krajín) a tiež do fondov peňažného trhu a iných investičných položiek peňažného trhu v oblastiach, ktoré v danom čase najsilnejšie trendujú, a to bez ohľadovania splatnosti, regiónov alebo mien. Výnosy fond opätovne investuje. Depozitárom Fondu je Raiffeisen Bank International AG v Rakúsku. Ďalšie informácie o Fonde, vrátane minulej výkonnosti, je možné bezplatne získať na www.arts.co.at.

Návratnosť investície ako aj váš profit závisí od nárastu hodnoty kurzu podielových jednotiek, avšak nesiete aj riziko straty v prípade poklesu kurzu podielových jednotiek. Vzťah medzi návratnosťou produktu a návratnosťou investičných aktív je popísaný v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

Zamýšľaný retailový investor

Osoba, ktorá má záujem o dlhodobé budovanie svojho finančného zabezpečenia investovaním spolu s poisťovnou ochranou pre poisťované riziká. Za účelom možného dosiahnutia zhodnotenia investovaných finančných prostriedkov je pripravená niesť riziká súvisiace s investovaním do podielových fondov v dlhodobom časovom horizonte, a to vrátane možnej straty podstatnej časti investovaných prostriedkov alebo i celej investovanej sumy.

Poisťné plnenia a náklady

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok je životné poistenie zahŕňajúce poistenie pre prípad dožitia sa konca poisťovnej doby a poistenie pre prípad smrti a rôzne úrazové pripoistenia.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poisťovnej udalosti nárok na poisťné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poisťovnej ochrany.

Poisťné plnenie z poistenia pre prípad dožitia sa odvíja od vývoja hodnoty podielových jednotiek, ktoré sa pripisujú na váš fondový účet a predstavuje násobok hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Poisťné plnenie z poistenia pre prípad smrti predstavuje súčet poisťovnej sumy a násobku hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Podrobné informácie o poisťovnom plnení z poistenia pre prípad dožitia a poistenia pre prípad smrti sú uvedené v článku 13, článku 22 ods. 2 a v článku 27 Všeobecných po-

istných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť (ďalej len „VPP-IŽP“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poisťovnej zmluvy.

Okrem poisťovných plnení je v prípade predčasného zániku poisťovnej zmluvy a za podmienok uvedených v článku 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poisťovníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku.

Poisťovňa môže poisťovníkovi v prípade zmeny poisťovnej zmluvy vyplatiť čiastočný odkup vo výške a za podmienok uvedených v článku 16 VPP-IŽP.

Hodnota poisťovných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vzorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poisťnú sumu 2 000 € a poisťnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poisťné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poisťné predstavuje 30 000 €.

Poisťné plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť. Odkupná hodnota a čiastočný odkup nemajú dátum splatnosti.

Poisťovňa je oprávnená poisťnú zmluvu jednostranne zrušiť:

1. výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poisťovnej zmluvy s osemennou výpovednou lehotou; poisťná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
2. odstúpením od poisťovnej zmluvy, ak poisťník alebo poistený odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poisťníka pri uzatieraní alebo zmene poisťovnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poisťník poisťnú zmluvu nezavrel; poisťná zmluva zanikne od počiatku,
3. odmietnutím poisťovného plnenia, ak sa poisťník až po poisťovnej udalosti dozvedel, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poisťovnej zmluvy bola podstatná; poisťná zmluva zaniká doručením odmietnutia poisťovného plnenia poisťníkom.

Poisťná zmluva zanikne automaticky:

1. ak došlo k zmene poistenia na poistenie v splatenom stave a podielové jednotky na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu rizikového príspevku alebo poplatkov, poisťná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poisťovného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poisťovného za ďalšie poisťné obdobie uvedenej v písomnej výzve poisťníka a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poisťníkovi, ak nebolo poisťné alebo jeho časť zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva musí byť poisťníkovi doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti dlžného poisťovného, inak poistenie zanikne pre nezaplatenie dlžného poisťovného alebo jeho časti uplynutím troch mesiacov odo dňa splatnosti dlžného poisťovného. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne pre nezaplatenie poisťovného ani do konca posledného poisťovného obdobia, za ktoré by bolo zaplatené celé dohodnuté minimálne poisťné, keby sa suma poisťovného, ktoré bolo zaplatené počas trvania poistenia, rozpočítala na dohodnuté minimálne poisťné na poisťné obdobia po počnúc prvým poisťným obdobím,
4. ak sa plnenie podľa poisťovnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poisťná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
5. smrťou poisťníka okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nízke riziko ◀ ----- ▶ Vysoké riziko

⚠ Súhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže porovnať úroveň rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje aká je pravdepodobnosť, že pridete o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako nízke a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Podrobnosti o predčasnem zrušení produktu sú uvedené v oddiele „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Produkt je neprevoditeľný na inú osobu.

Uvedený indikátor rizika vychádza z historických údajov a nie je indikátorom budúceho vývoja. Zaradenie Fondu sa v budúcnosti môže zmeniť. Ani produkt, ktorý je zaradený do kategórie 1, nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhov v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ďalšie informácie o rizikách spojených s investovaním do Fondu môžete nájsť v dokumentoch s kľúčovými informáciami spoločnosti C-QUADRAT na <https://www.arts.co.at/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch.

Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Prezentované scenáre predstavujú model možnej výkonnosti, pri rôznych podmienkach na trhu, **na základe vývoja z minulosti (posledných 15 rokov)** týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Príklad investície:		1 000 € ročne		
Scenáre výkonnosti produktu ukončené		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	770 € -39,30 %	9 550 € -6,31 %	16 420 € -4,41 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	820 € -30,79 %	15 030 € 0,02 %	37 970 € 1,52 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	850 € -25,90 %	17 130 € 1,74 %	46 160 € 2,72 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	880 € -20,90 %	19 550 € 3,43 %	56 100 € 3,88 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov (neutrálny scenár)	2 870 €	19 150 €	48 160 €
Poistné (za riziká) vybrané za celý čas a z toho:		90 €	1 438 €	3 581 €
Poistenie pre prípad smrti		7 €	189 €	1 083 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody		3 €	43 €	86 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom		6 €	90 €	180 €
Poistenie pre prípad trvalých následkov úrazu		24 €	360 €	720 €
Poistenie pre prípad doby nevyhnutného liečenia úrazu		46 €	693 €	1 386 €
Poistenie pre prípad hospitalizácie z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou		4 €	63 €	126 €

Čo sa stane, ak Wüstenrot poistovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ak dôjde k platobnej neschopnosti poisťovne alebo Fondu, môžete utrpieť finančnú stratu. Takáto finančná strata nie je krytá žiadnym systémom záruk alebo náhrad.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	164 €	2 137 €	4 715 €
Ročný vplyv nákladov *	28,8 %	2,0 % každý rok	1,0 % každý rok

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 3,7 % pred zohľadnením nákladov a 2,7 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,00 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,3 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov spojených so správou poisťovní.	0,3 %
Náklady spojené s poistením	0,7 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vašich nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie).	0,7 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny transakčný poplatok.	neuplatňuje sa
Vedľajšie náklady zražené za osobitých podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	neuplatňuje sa

Všetky poplatky, ktoré je poisťovňa oprávnená strhnúť sa nachádzajú v Sadzobníku poplatkov, ktorého aktuálna verzia je k dispozícii aj na internetovej stránke poisťovne. Podrobný popis jednotlivých poplatkov je uvedený v článku 21 VPP-IŽP.

Prijmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy (odkup) a dožitia podliehajú zákonu o daniach z príjmov č. 595/2003 Z.z., čo môže tiež ovplyvniť zhodnotenie vašich finančných prostriedkov.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby produktu je 30 rokov.

Vyššie zhodnotenie vašich finančných prostriedkov dosiahnete pri dlhšej dobe držby ako je možné vidieť z hore uvedených scenárov. Pri odporúčanom období nie sú uplatňované žiadne sankcie, čo pozitívnym spôsobom tiež ovplyvňuje vaše zhodnotenie.

Zmluvu môžete predčasne ukončiť:

1. písomným odstúpením od zmluvy doručeným poisťovni do 30 dní od uzavretia poisťovnej zmluvy; poisťovná zmluva zanikne od počiatku
2. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poisťovnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní odo dňa doručenia výpovede poisťovni a jej uplynutím poistenie zaniká,
3. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni najmenej šesť týždňov pred koncom poisťovného obdobia, poistenie v takom prípade zanikne ku koncu poisťovného obdobia.

V prípade predčasného ukončenia poistenia vám poisťovňa vyplatí odkupnú hodnotu. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je nižšia ako celkové zaplatené poisťovné. Vypočíta sa:

- a) počas prvých troch rokov trvania poistenia ako aktuálna hodnota aktív, do ktorých poisťovňa investovala podľa § 70a odsek 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ku dňu ukončenia poisťovnej zmluvy, znížená o poisťovné za krytie rizika dožitia alebo úmrtia počas trvania poisťovnej zmluvy a znížená o plnenia, ktoré boli z tohto poistenia už v minulosti poskytnuté,

- b) počnúc začiatkom štvrtého roka trvania poistenia ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov a poplatkov. Zároveň vám v prípade predčasného ukončenia poistenia vzniká povinnosť uhradiť poplatok za odkup, ktorého výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov. V dôsledku predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy strácate poisťovnú ochranu.

V priebehu trvania poisťovnej zmluvy môžete požiadať o čiastočný odkup poistenia.

Čiastočný odkup predstavuje zmenu vašej zmluvy spočívajúcu vo výplate hodnoty časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poisťovného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezaniká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatenej hodnote čiastočného odkupu. Poisťovnú ochranu v tomto prípade nestrádate, avšak vzniká vám povinnosť uhradiť poplatok za čiastočný odkup, ktorého výška je určená v Sadzobníku poplatkov.

Okrem žiadosti klienta vzniká klientovi právo na čiastočný odkup aj v prípade, ak nedošlo k zániku poistenia pre neplatenie v dôsledku dôvodov uvedených v článku 14 ods. 6 písm b) VPP-IŽP do konca tretieho roka poistenia. Právo na čiastočný odkup podľa tohto odseku vzniká v deň splatnosti dohodnutého mesačného poisťovného za prvé poisťovné obdobie štvrtého roka trvania poistenia, a to vo výške dlžného poisťovného, nezaplateného v prvých troch rokoch trvania poistenia. Čiastočný odkup bude v tomto prípade započítaný na dlžné poisťovné, nezaplatené v prvých troch rokoch poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať listom na adresu Wüstenrot poisťovňa, a.s., Digital Park I, Einsteinova 21 Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, alebo e-mailom na adresu: staznosti@wuestenrot.sk. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, presnú adresu, predmet sťažnosti a čoho sa sťažnosťou domáha. Anonymnú sťažnosť vybavíme prešetrením skutočností, ktoré sú v nej uvedené.

Sťažnosť vybavuje určený zamestnanec. Z jej vybavovania je vylúčený zamestnanec, proti ktorému sťažnosť smeruje.

Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní od jej doručenia. V mimoriadnych prípadoch je možné lehotu predĺžiť najviac na 60 dní. Dôvody predĺženia lehoty poisťovňa oznámi sťažovateľovi.

Výsledok prešetrenia poisťovňa oznámi sťažovateľovi písomne. Pokiaľ bola sťažnosť vyhodnotená ako opodstatnená, poisťovňa oznámi sťažovateľovi aj opatrenia, ktoré prijala na odstránenie zistených nedostatkov.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie uvedené v tomto dokumente vychádzajú z legislatívnych predpisov EÚ a nereflektujú vaše individuálne požiadavky. Účelom tohto dokumentu je najmä umožniť drobným investorom porovnať investičné možnosti na trhu retailových produktov, preto údaje uvedené v tomto dokumente nie sú určujúce pre konkrétnu, plne individualizovanú poisťovnú zmluvu uzavieranú na základe vašich požiadaviek.

Podrobné informácie o produkte vám môžeme poskytnúť najmä v nasledovných dokumentoch:

- Všeobecné poisťovné podmienky pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

- Dokument o dôležitých podmienkach uzatváratej poisťovnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W dobrom budúcnosť

Ďalšie informácie k výkonnosti fondu nájdete na adrese <https://www.wuestenrot.sk/> fondy alebo priamo na stránke správcu fondu www.arts.co.at.

S uvedenými dokumentami ako i s inými dokumentami, týkajúcimi sa produktu, sa môžete oboznámiť na adrese <https://www.wuestenrot.sk/informacie/dokumenty-zivotne-poistenie>.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Názov tvorca produktu: Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. oddiel 5a, vl. č. 757/B

Webová adresa: <https://www.wuostenrot.sk/sk/poistenie>

Kontaktné telefónne číslo: *6060 (0850 60 60 60)

Orgán dohľadu nad poisťovňou: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia: 01.07.2021

Dátum poslednej revízie: 01.06.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad dožitia alebo smrti spojené s investičnými fondami a doplnkové poistenie.

Doba platnosti

30 rokov

Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poisťovnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **C-Quadrat ARTS Total Return Balanced T** (identifikovaného kódom ISIN AT0000634704) spoločnosti C-QUADRAT Investment Group (ďalej len „Fond“) so sídlom vo Viedni. Investičná stratégia Fondu je založená na princípe Total Return (celkovej návratnosti) bez prognostiky. Neriadi sa žiadnym benchmarkom a jej cieľom je dlhodobý dosahovať maximálny rast hodnoty v každej fáze trhu. Plne automatizovaný obchodný program vyvinutý spoločnosťou ARTS Asset Management so zameraním na sledovanie krátkodobých a strednodobých trendov sa riadi jasne definovanými kvantitatívnymi pravidlami a monitoruje viac ako 10 000 investičných fondov a ETF. Fond je zmiešaný otvorený podielový fond v mene euro. Fond reprezentuje aktívny prístup k správe majetku, na základe ktorého sa definuje atraktivita vyhovujúcich investícií a stanovuje aktuálna cieľová alokácia. Fond investuje vždy do odvetví a regiónov, ktoré v danom momente trendujú najsilnejšie. V závislosti od situácie na trhu môže byť podiel akcií vo fonde až 50 %. Zvyšný 50 %-tný podiel dlhopisov a položiek peňažného trhu možno využiť na investovanie do čohokoľvek z pestrej palety investičných príležitostí, čo umožňuje maximálnu flexibilitu. Pri snahe o minimalizáciu rizika počas negatívneho vývoja na burze môže byť podiel akcií znížený až na 0 %. Fond nie je zameraný na konkrétne priemyselné, zemepisné alebo iné trhové sektory. Výnosy Fond opätovne investuje. Depozitárom Fondu je Raiffeisen Bank International AG v Rakúsku. Ďalšie informácie o Fonde, vrátane minulej výkonnosti, je možné bezplatne získať na www.arts.co.at.

Návratnosť investície ako aj váš profit závisí od nárastu hodnoty kurzu podielových jednotiek, avšak nesiete aj riziko straty v prípade poklesu kurzu podielových jednotiek. Vztťah medzi návratnosťou produktu a návratnosťou investičných aktív je popísaný v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“

Zamýšľaný retailový investor

Osoba, ktorá má záujem o dlhodobé budovanie svojho finančného zabezpečenia investovaním spolu s poisťovnou ochranou pre poistné riziká. Za účelom možného dosiahnutia zhodnotenia investovaných finančných prostriedkov je pripravená niesť riziká súvisiace s investovaním do podielových fondov v dlhodobom časovom horizonte, a to vrátane možnej straty podstatnej časti investovaných prostriedkov alebo i celej investovanej sumy.

Poistné plnenia a náklady

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok je životné poistenie zahrňajúce poistenie pre prípad dožitia sa konca poisťovnej doby a poistenie pre prípad smrti a rôzne úrazové pripoistenia.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poisťovnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poisťovnej ochrany.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad dožitia sa odvíja od vývoja hodnoty podielových jednotiek, ktoré sa pripisujú na váš fondový účet a predstavuje násobok hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad smrti predstavuje súčet poisťovnej sumy a násobku hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Podrobné informácie o poistnom plnení z poistenia pre prípad dožitia a poistenia pre prípad smrti sú uvedené v článku 13, v článku 22 ods. 2 a v článku 27 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť (ďalej len „VPP-IŽP“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poisťovnej zmluvy.

Okrem poistných plnení je v prípade predčasného zániku poisťovnej zmluvy a za podmienok uvedených v článku 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku.

Poisťovňa môže poistníkovi v prípade zmeny poisťovnej zmluvy vyplatiť čiastočný odkup vo výške a za podmienok uvedených v článku 16 VPP-IŽP.

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vzorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 2 000 € a poistnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poistné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poistné predstavuje 30 000 €.

Poistné plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť. Odkupná hodnota a čiastočný odkup nemajú dátum splatnosti.

Poisťovňa je oprávnená poistnú zmluvu jednostranne zrušiť:

- výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poisťovnej zmluvy s osemdennou výpovednou lehotou; poistná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
- odstúpením od poisťovnej zmluvy, ak poistník alebo poistený odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poistiteľa pri uzatieraní alebo zmene poisťovnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poistiteľ poistnú zmluvu neuzavrel; poistná zmluva zanikne od počiatku,
- odmietnutím poistného plnenia, ak sa poistiteľ až po poisťovnej udalosti dozvedel, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá pre uzavretie poisťovnej zmluvy bola podstatná; poistná zmluva zaniká doručením odmietnutia poistného plnenia poistníkovi.

Poistná zmluva zanikne automaticky:

- ak došlo k zmene poistenia na poistenie v splatenom stave a podielové jednotky na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu rizikového príspevku alebo poplatkov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
- nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
- márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi, ak nebolo poistné alebo jeho časť zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva musí byť poistníkovi doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti dlžného poistného, inak poistenie zanikne pre nezaplatenie dlžného poistného alebo jeho časti uplynutím troch mesiacov odo dňa splatnosti dlžného poistného. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne pre nezaplatenie poistného ani do konca posledného poistného obdobia, za ktoré by bolo zaplatené celé dohodnuté minimálne poistné, keby sa suma poistného, ktoré bolo zaplatené počas trvania poistenia, rozpočítala na dohodnuté minimálne poistné na poistné obdobia počnúc prvým poistným obdobím.,
- ak sa plnenie podľa poisťovnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
- smrťou poistníka okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nízke riziko ◀ ----- ▶ Vysoké riziko

! Súhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže porovnať úroveň rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje aká je pravdepodobnosť, že pridete o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako nízke a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Podrobnosti o predčasnom zrušení produktu sú uvedené v oddiele „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Produkt je neprevoditeľný na inú osobu.

Uvedený indikátor rizika vychádza z historických údajov a nie je indikátorom budúceho vývoja. Zaradenie Fondu sa v budúcnosti môže zmeniť. Ani produkt, ktorý je zaradený do kategórie 1, nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhov v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ďalšie informácie o rizikách spojených s investovaním do Fondu môžete nájsť v dokumentoch s kľúčovými informáciami spoločnosti C-QUADRAT na <https://www.arts.co.at/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch.

Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Prezentované scenáre predstavujú model možnej výkonnosti, pri rôznych podmienkach na trhu, **na základe vývoja z minulosti (posledných 15 rokov)** týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Príklad investície:		1 000 € ročne		
Scenáre výkonnosti produktu ukončené		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	760 € -40,39 %	9 220 € -6,82 %	15 680 € -4,78 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	810 € -33,02 %	13 360 € -1,55 %	30 550 € 0,12 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	850 € -26,64 %	15 890 € 0,76 %	39 190 € 1,72 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	890 € -19,91 %	18 920 € 3,01 %	50 700 € 3,28 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov (neutrálny scenár)	2 870 €	17 910 €	41 190 €
Poistné (za riziká) vybrané za celý čas a z toho:		90 €	1 438 €	3 581 €
Poistenie pre prípad smrti		7 €	189 €	1 083 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody		3 €	43 €	86 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom		6 €	90 €	180 €
Poistenie pre prípad trvalých následkov úrazu		24 €	360 €	720 €
Poistenie pre prípad doby nevyhnutného liečenia úrazu		46 €	693 €	1 386 €
Poistenie pre prípad hospitalizácie z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou		4 €	63 €	126 €

Čo sa stane, ak Wüstenrot poistovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ak dôjde k platobnej neschopnosti poisťovne alebo Fondu, môžete utrpieť finančnú stratu. Takáto finančná strata nie je krytá žiadnym systémom záruk alebo náhrad.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	164 €	2 143 €	4 726 €
Ročný vplyv nákladov *	28,8 %	2,0 % každý rok	1,0 % každý rok

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2,7 % pred zohľadnením nákladov a 1,7 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,00 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,3 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov spojených so správou poistenia.	0,3 %
Náklady spojené s poistením	0,7 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vašich nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtnie).	0,7 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny transakčný poplatok.	neuplatňuje sa
Vedľajšie náklady zražené za osobitých podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	neuplatňuje sa

Všetky poplatky, ktoré je poisťovňa oprávnená strhnúť sa nachádzajú v Sadzobníku poplatkov, ktorého aktuálna verzia je k dispozícii aj na internetovej stránke poisťovne. Podrobný popis jednotlivých poplatkov je uvedený v článku 21 VPP-IŽP.

Prijmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy (odkup) a dožitia podliehajú zákonu o daniach z príjmov č. 595/2003 Z.z., čo môže tiež ovplyvniť zhodnotenie vašich finančných prostriedkov.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby produktu je 30 rokov.

Vyššie zhodnotenie Vašich finančných prostriedkov dosiahnete pri dlhšej dobe držby ako je možné vidieť z hore uvedených scenárov. Pri odporúčanom období nie sú uplatňované žiadne sankcie, čo pozitívnym spôsobom tiež ovplyvňuje Vaše zhodnotenie.

Zmluvu môžete predčasne ukončiť:

1. písomným odstúpením od zmluvy doručeným poisťovni do 30 dní od uzavretia poisťovnej zmluvy; poisťovná zmluva zanikne od počiatku
2. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poisťovnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní odo dňa doručenia výpovede poisťovni a jej uplynutím poistenie zaniká,
3. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni najmenej šesť týždňov pred koncom poisťovného obdobia, poistenie v takom prípade zanikne ku koncu poisťovného obdobia.

V prípade predčasného ukončenia poistenia vám poisťovňa vyplatí odkupnú hodnotu. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je nižšia ako celkové zaplatené poisťovné. Vypočíta sa:

- a) počas prvých troch rokov trvania poistenia ako aktuálna hodnoty aktív, do ktorých poisťovňa investovala podľa § 70a odsek 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ku dňu ukončenia poisťovnej zmluvy, znížená o poisťovné za krytie rizika dožitia alebo úmrtnia počas trvania poisťovnej zmluvy a znížená o plnenia, ktoré boli z tohto poistenia už v minulosti poskytnuté,

- b) počnúc začiatkom štvrtého roka trvania poistenia ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov a poplatkov. Zároveň vám v prípade predčasného ukončenia poistenia vzniká povinnosť uhradiť poplatok za odkup, ktorého výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov. V dôsledku predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy strácate poisťovnú ochranu.

V priebehu trvania poisťovnej zmluvy môžete požiadať o čiastočný odkup poistenia.

Čiastočný odkup predstavuje zmenu vašej zmluvy spočívajúcu vo výplati časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poisťovného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezanká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatenej sume čiastočného odkupu. Poisťovnú ochranu v tomto prípade nestráca, avšak vzniká vám povinnosť uhradiť poplatok za čiastočný odkup, ktorého výška je určená v Sadzobníku poplatkov.

Okrem žiadosti klienta vzniká klientovi právo na čiastočný odkup aj v prípade, ak nedošlo k zániku poistenia pre neplatenie v dôsledku dôvodov uvedených v článku 14 ods. 6 písm b) VPP-IŽP do konca tretieho roka poistenia. Právo na čiastočný odkup podľa tohto odseku vzniká v deň splatnosti dohodnutého mesačného poisťovného za prvé poisťovné obdobie štvrtého roka trvania poistenia, a to vo výške dlžného poisťovného, nezaplateného v prvých troch rokoch trvania poistenia. Čiastočný odkup bude v tomto prípade započítaný na dlžné poisťovné, nezaplatené v prvých troch rokoch poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať listom na adresu Wüstenrot poisťovňa, a.s., Digital Park I, Einsteinova 21 Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, alebo e-mailom na adresu: staznosti@wuestenrot.sk. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, presnú adresu, predmet sťažnosti a čoho sa sťažnosťou domáha. Anonymnú sťažnosť vybavíme prešetrením skutočností, ktoré sú v nej uvedené.

Sťažnosť vybavuje určený zamestnanec. Z jej vybavovania je vylúčený zamestnanec, proti ktorému sťažnosť smeruje.

Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní od jej doručenia. V mimoriadnych prípadoch je možné lehotu predĺžiť najviac na 60 dní. Dôvody predĺženia lehoty poisťovňa oznámi sťažovateľovi.

Výsledok prešetrenia poisťovňa oznámi sťažovateľovi písomne. Pokiaľ bola sťažnosť vyhodnotená ako opodstatnená, poisťovňa oznámi sťažovateľovi aj opatrenia, ktoré prijala na odstránenie zistených nedostatkov.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie uvedené v tomto dokumente vychádzajú z legislatívnych predpisov EÚ a nereflektujú vaše individuálne požiadavky. Účelom tohto dokumentu je najmä umožniť drobným investorom porovnať investičné možnosti na trhu retailových produktov, preto údaje uvedené v tomto dokumente nie sú určujúce pre konkrétnu, plne individualizovanú poisťovnú zmluvu uzavieranú na základe vašich požiadaviek.

Podrobné informácie o produkte vám môžeme poskytnúť najmä v nasledovných dokumentoch:

- Všeobecné poisťovné podmienky pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

- Dokument o dôležitých podmienkach uzatváratej poisťovnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W dobrom budúcnosť

Ďalšie informácie k výkonnosti fondu nájdete na adrese <https://www.wuestenrot.sk/fondy> alebo priamo na stránke správcu fondu www.arts.co.at.

S uvedenými dokumentami ako i s inými dokumentami, týkajúcimi sa produktu, sa môžete oboznámiť na adrese <https://www.wuestenrot.sk/informacie/dokumenty-zivotne-poistenie>.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Názov tvorca produktu: Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. oddiel 5a, vl. č. 757/B

Webová adresa: <https://www.wuestenrot.sk/sk/poistenie>

Kontaktné telefónne číslo: * 6060 (0850 60 60 60)

Orgán dohľadu nad poisťovňou: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia: 01.07.2021

Dátum poslednej revízie: 01.06.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad dožitia alebo smrti spojené s investičnými fondami a doplnkové poistenie.

Doba platnosti

30 rokov

Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poistnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom **Fondu Wüstenrot**, ktorý spravuje Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „Fond“). Cieľom investičnej stratégie Fondu je dosiahnutie stabilného a rovnomerného rastu hodnoty Fondu. Raz ročne poisťovňa stanovuje garantované ročné zhodnotenie Fondu pre nasledujúci kalendárny rok. Za účelom dosiahnutia tohto cieľa poisťovňa investuje aktíva Fondu do všetkých druhov dlhopisov (napr. štátne, komunálne, bankové, hypotekárne záložné listy, podnikové), bankových vkladov, nástrojov peňažného trhu a do pôžičiek poisteným. Investície sú realizované v mene euro a nie sú viazané na žiadne priemyselné, zemepisné, či iné trhové sektory. Fond môže investovať iba do dlhopisov, ktoré (alebo ktorých emitenti) majú udelený rating v investičnom pásme (tzn. BBB- a lepši). Fond sa pri investovaní neradiť žiadnym benchmarkom a jednotlivé investície sú vyberané podľa vlastného uváženia. Ďalšie informácie, vrátane minulej výkonnosti, je možné bezplatne získať na www.wuestenrot.sk.

Návratnosť investície ako aj váš profit závisí od nárastu hodnoty kurzu podielových jednotiek, avšak nesiete aj riziko straty v prípade poklesu kurzu podielových jednotiek. Vzťah medzi návratnosťou produktu a návratnosťou investičných aktív je popísaný v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

Zamýšľaný retailový investor

Osoba, ktorá má záujem o dlhodobé budovanie svojho finančného zabezpečenia investovaním spolu s poistnou ochranou pre poistné riziká. Za účelom možného dosiahnutia zhodnotenia investovaných finančných prostriedkov je pripravená niesť riziká súvisiace s investovaním do podielových fondov v dlhodobom časovom horizonte, a to vrátane možnej straty podstatnej časti investovaných prostriedkov alebo i celej investovanej sumy.

Poistné plnenia a náklady

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok je životné poistenie zahŕňajúce poistenie pre prípad dožitia sa konca poistnej doby a poistenie pre prípad smrti a rôzne úrazové pripoistenia.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poistnej ochrany.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad dožitia sa odvíja od vývoja hodnoty podielových jednotiek, ktoré sa pripisujú na váš fondový účet a predstavuje násobok hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad smrti predstavuje súčet poistnej sumy a násobku hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Podrobné informácie o poistnom plnení z poistenia pre prípad dožitia a poistenia pre prípad smrti sú uvedené v článku 13, v článku 22 ods. 2 a v článku 27 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť (ďalej len „VPP-IŽP“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

Okrem poistných plnení je v prípade predčasného zániku poistnej zmluvy a za podmienok uvedených v článku 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku.

Poisťovňa môže poistníkovi v prípade zmeny poistnej zmluvy vyplatiť čiastočný odkup vo výške a za podmienok uvedených v článku 16 VPP-IŽP.

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 2 000 € a poistnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poistné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poistné predstavuje 30 000 €.

Poistné plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť. Odkupná hodnota a čiastočný odkup nemajú dátum splatnosti.

Poisťovňa je oprávnená poistnú zmluvu jednostranne zrušiť:

- výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy s osemennou výpovednou lehotou; poistná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
- odstúpením od poistnej zmluvy, ak poistník alebo poistený odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poistiteľa pri uzavieraní alebo zmene poistnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poistiteľ poistnú zmluvu neuzavrel; poistná zmluva zanikne od počiatku,
- odmietnutím poistného plnenia, ak sa poistiteľ až po poistnej udalosti dozvedel, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; poistná zmluva zaniká doručením odmietnutia poistného plnenia poistníkovi.

Poistná zmluva zanikne automaticky:

- ak došlo k zmene poistenia na poistenie v splatenom stave a podielové jednotky na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu rizikového príspevku alebo poplatkov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
- nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
- márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi, ak nebolo poistné alebo jeho časť zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva musí byť poistníkovi doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti dlžného poistného, inak poistenie zanikne pre nezaplatenie dlžného poistného alebo jeho časti uplynutím troch mesiacov odo dňa splatnosti dlžného poistného. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne pre nezaplatenie poistného ani do konca posledného poistného obdobia, za ktoré by bolo zaplatené celé dohodnuté minimálne poistné, keby sa suma poistného, ktoré bolo zaplatené počas trvania poistenia, rozpočítala na dohodnuté minimálne poistné na poistné obdobia počnúc prvým poistným obdobím.,
- ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
- smrťou poistníka okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Nízke riziko ----- Vysoké riziko

! Súhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže porovnať úroveň rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje aká je pravdepodobnosť, že pridete o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako nízke a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Podrobnosti o predčasnem zrušení produktu sú uvedené v oddiele „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Produkt je neprevoditeľný na inú osobu.

Uvedený indikátor rizika vychádza z historických údajov a nie je indikátorom budúceho vývoja. Zaradenie Fondu sa v budúcnosti môže zmeniť. Ani produkt, ktorý je zaradený do kategórie 1, nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhov v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ďalšie informácie o rizikách spojených s investovaním do Fondu môžete nájsť v dokumentoch s kľúčovými informáciami spoločnosti C-QUADRAT na <https://www.arts.co.at/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. **Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.**

Prezentované scenáre predstavujú model možnej výkonnosti, pri rôznych podmienkach na trhu, **na základe vývoja z minulosti (posledných 15 rokov)** týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Príklad investície:		1 000 € ročne		
Scenáre výkonnosti produktu ukončené Scenáre dožitia		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	840 € -28,83 %	12 830 € -2,11 %	25 190 € -1,19 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	850 € -26,29 %	16 690 € 1,40 %	43 710 € 2,39 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	850 € -26,17 %	16 740 € 1,44 %	43 910 € 2,42 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	850 € -26,05 %	16 790 € 1,48 %	44 110 € 2,45 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov (neutrálny scenár)	2 870 €	18 760 €	45 910 €
Poistné (za riziká) vybrané za celý čas a z toho:		90 €	1 438 €	3 581 €
Poistenie pre prípad smrti		7 €	189 €	1 083 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody		3 €	43 €	86 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom		6 €	90 €	180 €
Poistenie pre prípad trvalých následkov úrazu		24 €	360 €	720 €
Poistenie pre prípad doby nevyhnutného liečenia úrazu		46 €	693 €	1 386 €
Poistenie pre prípad hospitalizácie z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou		4 €	63 €	126 €

Čo sa stane, ak Wüstenrot poistovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ak dôjde k platobnej neschopnosti poisťovne alebo Fondu, môžete utrpieť finančnú stratu. Takáto finančná strata nie je krytá žiadnym systémom záruk alebo náhrad.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	164 €	2 139 €	4 718 €
Ročný vplyv nákladov *	28,8 %	2,0 % každý rok	1,0 % každý rok

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 3,4 % pred zohľadnením nákladov a 2,4 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,00 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,3 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov spojených so správou poisťovní.	0,3 %
Náklady spojené s poistením	0,7 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vašich nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtnie).	0,7 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny transakčný poplatok.	neuplatňuje sa
Vedľajšie náklady zražené za osobitých podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	neuplatňuje sa

Všetky poplatky, ktoré je poisťovňa oprávnená strhnúť sa nachádzajú v Sadzobníku poplatkov, ktorého aktuálna verzia je k dispozícii aj na internetovej stránke poisťovne. Podrobný popis jednotlivých poplatkov je uvedený v článku 21 VPP-IŽP.

Prijmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy (odkup) a dožitia podliehajú zákonu o daniach z príjmov č. 595/2003 Z.z., čo môže tiež ovplyvniť zhodnotenie vašich finančných prostriedkov.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby produktu je 30 rokov.

Vyššie zhodnotenie vašich finančných prostriedkov dosiahnete pri dlhšej dobe držby ako je možné vidieť z hore uvedených scenárov. Pri odporúčanom období nie sú uplatňované žiadne sankcie, čo pozitívnym spôsobom tiež ovplyvňuje vaše zhodnotenie.

Zmluvu môžete predčasne ukončiť:

1. písomným odstúpením od zmluvy doručeným poisťovní do 30 dní od uzavretia poisťovnej zmluvy; poisťovná zmluva zanikne od počiatku
2. písomnou výpoveďou doručenou poisťovní do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poisťovnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní odo dňa doručenia výpovede poisťovní a jej uplynutím poistenie zaniká,
3. písomnou výpoveďou doručenou poisťovní najmenej šesť týždňov pred koncom poisťovného obdobia, poistenie v takom prípade zanikne ku koncu poisťovného obdobia.

V prípade predčasného ukončenia poistenia vám poisťovňa vyplatí odkupnú hodnotu. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je nižšia ako celkové zaplatené poisťovné. Vypočíta sa:

- a) počas prvých troch rokov trvania poistenia ako aktuálna hodnoty aktív, do ktorých poisťovňa investovala podľa § 70a odsek 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ku dňu ukončenia poisťovnej zmluvy, znížená o poisťovné za krytie rizika dožitia alebo úmrtia počas trvania poisťovnej zmluvy a znížená o plnenia, ktoré boli z tohto poistenia už v minulosti poskytnuté,

- b) počnúc začiatkom štvrtého roka trvania poistenia ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov a poplatkov. Zároveň vám v prípade predčasného ukončenia poistenia vzniká povinnosť uhradiť poplatok za odkup, ktorého výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov. V dôsledku predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy strácate poisťovnú ochranu.

V priebehu trvania poisťovnej zmluvy môžete požiadať o čiastočný odkup poistenia.

Čiastočný odkup predstavuje zmenu vašej zmluvy spočívajúcu vo výplate hodnoty časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poisťovného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezaniká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatennej hodnote čiastočného odkupu. Poisťovnú ochranu v tomto prípade nestrácate, avšak vzniká vám povinnosť uhradiť poplatok za čiastočný odkup, ktorého výška je určená v Sadzobníku poplatkov.

Okrem žiadosti klienta vzniká klientovi právo na čiastočný odkup aj v prípade, ak nedošlo k zániku poistenia pre neplatenie v dôsledku dôvodov uvedených v článku 14 ods. 6 písm b) VPP-IŽP do konca tretieho roka poistenia. Právo na čiastočný odkup podľa tohto odseku vzniká v deň splatnosti dohodnutého mesačného poisťovného za prvé poisťovné obdobie štvrtého roka trvania poistenia, a to vo výške dlžného poisťovného, nezaplateného v prvých troch rokoch trvania poistenia. Čiastočný odkup bude v tomto prípade započítaný na dlžné poisťovné, nezaplatené v prvých troch rokoch poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať listom na adresu Wüstenrot poisťovňa, a.s., Digital Park I, Einsteinova 21 Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, alebo e-mailom na adresu: staznosti@wuestenrot.sk. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, presnú adresu, predmet sťažnosti a čoho sa sťažnosťou domáha. Anonymnú sťažnosť vybavíme prešetrením skutočností, ktoré sú v nej uvedené.

Sťažnosť vybavuje určený zamestnanec. Z jej vybavovania je vylúčený zamestnanec, proti ktorému sťažnosť smeruje.

Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní od jej doručenia. V mimoriadnych prípadoch je možné lehotu predĺžiť najviac na 60 dní. Dôvody predĺženia lehoty poisťovňa oznámi sťažovateľovi.

Výsledok prešetrenia poisťovňa oznámi sťažovateľovi písomne. Pokiaľ bola sťažnosť vyhodnotená ako opodstatnená, poisťovňa oznámi sťažovateľovi aj opatrenia, ktoré prijala na odstránenie zistených nedostatkov.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie uvedené v tomto dokumente vychádzajú z legislatívnych predpisov EÚ a nereflektujú vaše individuálne požiadavky. Účelom tohto dokumentu je najmä umožniť drobným investorom porovnať investičné možnosti na trhu retailových produktov, preto údaje uvedené v tomto dokumente nie sú určujúce pre konkrétnu, plne individualizovanú poisťovnú zmluvu uzavieranú na základe vašich požiadaviek. Podrobné informácie o produkte vám môžeme poskytnúť najmä v nasledovných dokumentoch:

- Všeobecné poisťovné podmienky pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

- Štatút vlastného fondu : Fond Wüstenrot, Wüstenrot poisťovňa, a.s.
 - Dokument o dôležitých podmienkach uzatváraanej poisťovnej zmluvy Predzmluvné informácie o začleníení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W dobrom budúcnosť
- Ďalšie informácie k výkonnosti fondu nájdete na adrese <https://www.wuestenrot.sk/fondy>.

S uvedenými dokumentami ako i s inými dokumentami týkajúcimi sa produktu sa môžete oboznámiť na adrese <https://www.wuestenrot.sk/informacie/dokumenty-zivotne-poistenie>

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Názov tvorca produktu: Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. oddiel Sa, vl. č. 757/B

Webová adresa: <https://www.wuestenrot.sk/sk/poistenie>

Kontaktné telefónne číslo: * 6060 (0850 60 60 60)

Orgán dohľadu nad poisťovňou: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia: 01.07.2021

Dátum poslednej revízie: 01.06.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad dožitia alebo smrti spojené s investičnými fondami a doplnkové poistenie.

Doba platnosti

30 rokov

Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poisťovnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu IQAM Equity Emerging Markets (identifikovaného kódom ISIN AT0000823281) spoločnosti IQAM Invest GmbH (ďalej len „Fond“) so sídlom v Salzburgu. Fond investuje najmä priamo do akcií spoločností na rozvíjajúcich sa trhoch, ktoré sú zahrnuté do indexu MSCI Emerging Markets. Cieľom fondu je dlhodobou prekonať výkonnosť akciových investícií na rozvíjajúcich sa trhoch. Pri výbere akcií sa používa kvantitatívny prístup a zohľadňujú sa environmentálne, sociálne a etické kritériá. Kvantitatívny prístup sa používa v snahe odhadnúť vývoj trhov, akcií a dlhopisov na základe trhových dát využívajúc matematické metódy. Fond investuje do akcií a akciám podobných cenných papierov, dlhopisov a iných zabezpečených dlhových cenných papierov, ale aj do všetkých ostatných obchodovateľných finančných nástrojov. Fond môže investovať aj do akcií v cudzej mene, tie však nemusia byť zaistené, z čoho pramenia ďalšie príležitosti, ale aj riziká súvisiace so zmenami výmenných kurzov. Deriváty môžu byť použité za účelom zaistenia, ako aj súčasť investičnej stratégie. Fond je akciový otvorený podielový fond v mene euro. Depozitárom Fondu je State Street Bank International GmbH, pobočka Viedeň, Rakúsko. Ďalšie informácie o Fonde, vrátane minulej výkonnosti, je možné bezplatne získať na www.iqam.com.

Návratnosť investície ako aj váš profit závisí od nárastu hodnoty kurzu podielových jednotiek, avšak nesiete aj riziko straty v prípade poklesu kurzu podielových jednotiek. Vzťah medzi návratnosťou produktu a návratnosťou investičných aktív je popísaný v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

Zamýšľaný retailový investor

Osoba, ktorá má záujem o dlhodobé budovanie svojho finančného zabezpečenia investovaním spolu s poisťovnou ochranou pre poisťované riziká. Za účelom možného dosiahnutia zhodnotenia investovaných finančných prostriedkov je pripravená niesť riziká súvisiace s investovaním do podielových fondov v dlhodobom časovom horizonte, a to vrátane novej straty podstatnej časti investovaných prostriedkov alebo i celej investovanej sumy.

Poisťované plnenia a náklady

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok je životné poistenie zahŕňajúce poistenie pre prípad dožitia sa konca poisťovnej doby a poistenie pre prípad smrti a rôzne úrazové pripoistenia.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poisťovnej udalosti nárok na poisťované plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poisťovnej ochrany.

Poisťované plnenie z poistenia pre prípad dožitia sa odvíja od vývoja hodnoty podielových jednotiek, ktoré sa pripisujú na váš fondový účet a predstavuje násobok hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Poisťované plnenie z poistenia pre prípad smrti predstavuje súčet poisťovnej sumy a násobku hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Podrobné informácie o poisťovnom plnení z poistenia pre prípad dožitia a poistenia pre prípad smrti sú uvedené v článku 13, v článku 22 ods. 2 a v článku 27 Všeobecných po-

istných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť (ďalej len „VPP-IŽP“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poisťovnej zmluvy.

Okrem poisťovných plnení je v prípade predčasného zániku poisťovnej zmluvy a za podmienok uvedených v článku 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poisťovníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku.

Poisťovňa môže poisťovníkovi v prípade zmeny poisťovnej zmluvy vyplatiť čiastočný odkup vo výške a za podmienok uvedených v článku 16 VPP-IŽP.

Hodnota poisťovných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vzorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poisťovnú sumu 2 000 € a poisťovnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poisťovné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poisťované predstavuje 30 000 €.

Poisťované plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť. Odkupná hodnota a čiastočný odkup nemajú dátum splatnosti.

Poisťovňa je oprávnená poisťovnú zmluvu jednostranne zrušiť:

1. výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poisťovnej zmluvy s osemennou výpovednou lehotou; poisťovná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
2. odstúpením od poisťovnej zmluvy, ak poisťovník alebo poisťovaný odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poisťoviteľa pri uzavieraní alebo zmene poisťovnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poisťoviteľ poisťovnú zmluvu nezavrel; poisťovná zmluva zanikne od počiatku,
3. odmietnutím poisťovného plnenia, ak sa poisťoviteľ až po poisťovnej udalosti dozvedel, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poisťovnej zmluvy bola podstatná; poisťovná zmluva zaniká doručením odmietnutia poisťovného plnenia poisťovníkovi.

Poisťovná zmluva zanikne automaticky:

1. ak došlo k zmene poistenia na poistenie v splatenom stave a podielové jednotky na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu rizikového príspevku alebo poplatkov, poisťovná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poisťovného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poisťovného za ďalšie poisťované obdobie uvedenej v písomnej výzve poisťoviteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poisťovníkovi, ak nebolo poisťované alebo jeho časť zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva musí byť poisťovníkovi doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti dlžného poisťovného, inak poistenie zanikne pre nezaplatenie dlžného poisťovného alebo jeho časti uplynutím troch mesiacov odo dňa splatnosti dlžného poisťovného. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne pre nezaplatenie poisťovného ani do konca posledného poisťovného obdobia, za ktoré by bolo zaplatené celé dohodnuté minimálne poisťované, keby sa suma poisťovného, ktoré bolo zaplatené počas trvania poistenia, rozpočítala na dohodnuté minimálne poisťované na poisťované obdobie počnúc prvým poisťovným obdobím.,
4. ak sa plnenie podľa poisťovnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poisťovná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
5. smrťou poisťovníka okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poisťovaný.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nízke riziko <-----> Vysoké riziko

! Súhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže porovnať úroveň rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje aká je pravdepodobnosť, že pridete o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako nízke a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Podrobnosti o predčasnom zrušení produktu sú uvedené v oddiele „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Produkt je neprevoditeľný na inú osobu.

Uvedený indikátor rizika vychádza z historických údajov a nie je indikátorom budúceho vývoja. Zaradenie Fondu sa v budúcnosti môže zmeniť. Ani produkt, ktorý je zaradený do kategórie 1, nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhov v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ďalšie informácie o rizikách spojených s investovaním do Fondu môžete nájsť v dokumentoch s kľúčovými informáciami spoločnosti C-QUADRAT na <https://www.arts.co.at/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch.

Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Prezentované scenáre predstavujú model možnej výkonnosti, pri rôznych podmienkach na trhu, **na základe vývoja z minulosti (posledných 15 rokov)** týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Príklad investície:		1 000 € ročne		
Scenáre výkonnosti produktu ukončené		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	540 € -72,00 %	2 470 € -32,78 %	2 560 € -31,92 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	680 € -52,40 %	5 440 € -15,46 %	6 910 € -13,22 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	820 € -31,44 %	9 880 € -5,81 %	15 190 € -5,05 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	980 € -3,38 %	19 010 € 3,07 %	37 110 € 1,38 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov (neutrálny scenár)	2 840 €	11 900 €	17 190 €
Poistné (za riziká) vybrané za celý čas a z toho:		90 €	1 438 €	3 581 €
Poistenie pre prípad smrti		7 €	189 €	1 083 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody		3 €	43 €	86 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom		6 €	90 €	180 €
Poistenie pre prípad trvalých následkov úrazu		24 €	360 €	720 €
Poistenie pre prípad doby nevyhnutného liečenia úrazu		46 €	693 €	1 386 €
Poistenie pre prípad hospitalizácie z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou		4 €	63 €	126 €

Čo sa stane, ak Wüstenrot poistovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ak dôjde k platobnej neschopnosti poisťovne alebo Fondu, môžete utrpieť finančnú stratu. Takáto finančná strata nie je krytá žiadnym systémom záruk alebo náhrad.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	164 €	2 175 €	4 879 €
Ročný vplyv nákladov *	28,8 %	2,3 % každý rok	1,5 % každý rok

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol -3,5 % pred zohľadnením nákladov a -5,0 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,00 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,4 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov spojených so správou poistenia.	0,4 %
Náklady spojené s poistením	1,1 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vašich nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtnie).	1,1 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny transakčný poplatok.	neuplatňuje sa
Vedľajšie náklady zražené za osobitých podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	neuplatňuje sa

Všetky poplatky, ktoré je poisťovňa oprávnená strhnúť sa nachádzajú v Sadzobníku poplatkov, ktorého aktuálna verzia je k dispozícii aj na internetovej stránke poisťovne. Podrobný popis jednotlivých poplatkov je uvedený v článku 21 VPP-IŽP.

Prijmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy (odkup) a dožitia podliehajú zákonu o daniach z príjmov č. 595/2003 Z.z., čo môže tiež ovplyvniť zhodnotenie vašich finančných prostriedkov.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby produktu je 30 rokov.

Vyššie zhodnotenie vašich finančných prostriedkov dosiahnete pri dlhšej dobe držby ako je možné vidieť z hore uvedených scenárov. Pri odporúčanom období nie sú uplatňované žiadne sankcie, čo pozitívnym spôsobom tiež ovplyvňuje vaše zhodnotenie.

žete predčasne ukončiť:

1. písomným odstúpením od zmluvy doručeným poisťovni do 30 dní od uzavretia poisťovnej zmluvy; poisťovná zmluva zanikne od počiatku
2. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poisťovnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní odo dňa doručenia výpovede poisťovni a jej uplynutím poistenie zaniká,
3. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni najmenej šesť týždňov pred koncom poisťovného obdobia, poistenie v takom prípade zanikne ku koncu poisťovného obdobia.

V prípade predčasného ukončenia poistenia vám poisťovňa vyplatí odkupnú hodnotu. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je nižšia ako celkové zaplatené poisťovné. Vypočíta sa:

- a) počas prvých troch rokov trvania poistenia ako aktuálna hodnoty aktív, do ktorých poisťovňa investovala podľa § 70a odsek 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ku dňu ukončenia poisťovnej zmluvy, znížená o poisťovné za krytie rizika dožitia alebo úmrtia počas trvania poisťovnej zmluvy a znížená o plnenia, ktoré boli z tohto poistenia už v minulosti poskytnuté,

- b) počnúc začiatkom štvrtého roka trvania poistenia ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov a poplatkov. Zároveň vám v prípade predčasného ukončenia poistenia vzniká povinnosť uhradiť poplatok za odkup, ktorého výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov. V dôsledku predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy strácate poisťovnú ochranu.

V priebehu trvania poisťovnej zmluvy môžete požiadať o čiastočný odkup poistenia.

Čiastočný odkup predstavuje zmenu vašej zmluvy spočívajúcu vo výplate hodnoty časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poisťovného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezaniká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatenej hodnote čiastočného odkupu. Poisťovnú ochranu v tomto prípade nestrácate, avšak vzniká vám povinnosť uhradiť poplatok za čiastočný odkup, ktorého výška je určená v Sadzobníku poplatkov.

Okrem žiadosti klienta vzniká klientovi právo na čiastočný odkup aj v prípade, ak nedošlo k zániku poistenia pre neplatenie v dôsledku dôvodov uvedených v článku 14 ods. 6 písm b) VPP-IŽP do konca tretieho roka poistenia. Právo na čiastočný odkup podľa tohto odseku vzniká v deň splatnosti dohodnutého mesačného poisťovného za prvé poisťovné obdobie štvrtého roka trvania poistenia, a to vo výške dlžného poisťovného, nezaplateného v prvých troch rokoch trvania poistenia. Čiastočný odkup bude v tomto prípade započítaný na dlžné poisťovné, nezaplatené v prvých troch rokoch poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať listom na adresu Wüstenrot poisťovňa, a.s., Digital Park I, Einsteinova 21 Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, alebo e-mailom na adresu: staznosti@wuestenrot.sk. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, presnú adresu, predmet sťažnosti a čoho sa sťažnosťou domáha. Anonymnú sťažnosť vybavíme prešetrením skutočností, ktoré sú v nej uvedené.

Sťažnosť vybavuje určený zamestnanec. Z jej vybavovania je vylúčený zamestnanec, proti ktorému sťažnosť smeruje.

Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní od jej doručenia. V mimoriadnych prípadoch je možné lehotu predĺžiť najviac na 60 dní. Dôvody predĺženia lehoty poisťovňa oznámi sťažovateľovi.

Výsledok prešetrenia poisťovňa oznámi sťažovateľovi písomne. Pokiaľ bola sťažnosť vyhodnotená ako opodstatnená, poisťovňa oznámi sťažovateľovi aj opatrenia, ktoré prijala na odstránenie zistených nedostatkov.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie uvedené v tomto dokumente vychádzajú z legislatívnych predpisov EÚ a nereflektujú vaše individuálne požiadavky. Účelom tohto dokumentu je najmä umožniť drobným investorom porovnať investičné možnosti na trhu retailových produktov, preto údaje uvedené v tomto dokumente nie sú určujúce pre konkrétnu, plne individualizovanú poisťovnú zmluvu uzavieranú na základe vašich požiadaviek.

Podrobné informácie o produkte vám môžeme poskytnúť najmä v nasledovných dokumentoch:

- Všeobecné poisťovné podmienky pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

- Dokument o dôležitých podmienkach uzatvárateľnej poisťovnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W dobrom budúcnosť

Ďalšie informácie k výkonnosti fondu nájdete na adrese <https://www.wuestenrot.sk/> fondy alebo priamo na stránke správcu fondu www.iqam.com.

S uvedenými dokumentami ako i s inými dokumentami týkajúcimi sa produktu sa môžete oboznámiť na adrese <https://www.wuestenrot.sk/informacie/dokumenty-zivotne-poistenie>.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Názov tvorca produktu: Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. oddiel Sa, vl. č. 757/B

Webová adresa: <https://www.wuestenrot.sk/sk/poistenie>

Kontaktné telefónne číslo: * 6060 (0850 60 60 60)

Orgán dohľadu nad poisťovňou: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia: 01.07.2021

Dátum poslednej revízie: 01.06.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad dožitia alebo smrti spojené s investičnými fondami a doplnkové poistenie.

Doba platnosti

30 rokov

Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poistnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **IQAM Balanced Select Global** (identifikovaného kódom ISIN AT0000819032) spoločnosti IQAM Invest GmbH (ďalej len „Fond“) so sídlom v Salzburgu. Fond investuje najmenej 85 % a najviac 100 % aktív do fondu IQAM Balanced Offensive (ďalej len „Hlavný fond“), ktorý je Hlavným fondom pre Balanced Select Global fond. Fond môže investovať najviac 15 % svojich aktív do derivátov za účelom zaistenia. Termínované vklady so splatnosťou do 12 mesiacov môžu tvoriť najviac 15 % aktív Fondu. Hlavný fond sa snaží dosiahnuť dlhodobý rast svojej hodnoty investovaním do rôznych druhov aktív. Na dosiahnutie tohto cieľa investuje napr. do nástrojov peňažného trhu, rôznych druhov dlhopisov, akcií a komodít. Investovanie do akcií a komodít realizuje Hlavný fond prostredníctvom investícií do podielových fondov, preto ide o fond fondov. Podielové fondy Hlavný fond vyberá na základe optimálnej implementácie investičného cieľa. Hlavný fond nezohľadňuje žiadne kritériá ohľadom ratingu investície a neriadi sa žiadnym benchmarkom. Deriváty môže Hlavný fond využívať na zaistenie, ale aj ako súčasť investičnej stratégie. Investície v cudzích menách môžu, ale nemusia byť zaistené, čo prináša možnosti dodatočného výnosu, ale aj dodatočného rizika. Ďalšie informácie o Hlavnom fonde (napr. prospekt, KID, výročnú správu) je možné bezplatne získať v nemeckom jazyku na www.iqam.com.

Depozitárom Fondu je Raiffeisen Bank International v Rakúsku. Ďalšie informácie o Fonde, vrátane minulej výkonnosti, je možné bezplatne získať v nemeckom jazyku na www.iqam.com.

Návratnosť investície ako aj váš profit závisí od nárastu hodnoty kurzu podielových jednotiek, avšak nesiete aj riziko straty v prípade poklesu kurzu podielových jednotiek. Vzťah medzi návratnosťou produktu a návratnosťou investičných aktív je popísaný v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

Zamýšľaný retailový investor

Osoba, ktorá má záujem o dlhodobé budovanie svojho finančného zabezpečenia investovaním spolu s poistnou ochranou pre poistné riziká. Za účelom možného dosiahnutia zhodnotenia investovaných finančných prostriedkov je pripravená niesť riziká súvisiace s investovaním do podielových fondov v dlhodobom časovom horizonte, a to vrátane novej straty podstatnej časti investovaných prostriedkov alebo i celej investovanej sumy.

Poistné plnenia a náklady

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok je životné poistenie zahrňajúce poistenie pre prípad dožitia sa konca poistnej doby a poistenie pre prípad smrti a rôzne úrazové pripoistenia.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poistnej ochrany.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad dožitia sa odvíja od vývoja hodnoty podielových jednotiek, ktoré sa pripisujú na váš fondový účet a predstavuje násobok hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad smrti predstavuje súčet poistnej sumy a násobku hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Podrobné informácie o poistnom plnení z poistenia pre prípad dožitia a poistenia pre prípad smrti sú uvedené v článku 13, v článku 22 ods. 2 a v článku 27 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť (ďalej len „VPP-IŽP“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

Okrem poistných plnení je v prípade predčasného zániku poistnej zmluvy a za podmienok uvedených v článku 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku.

Poisťovňa môže poistníkovi v prípade zmeny poistnej zmluvy vyplatiť čiastočný odkup vo výške a za podmienok uvedených v článku 16 VPP-IŽP.

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vzorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 2 000 € a poistnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poistné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poistné predstavuje 30 000 €.

Poistné plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť. Odkupná hodnota a čiastočný odkup nemajú dátum splatnosti.

Poisťovňa je oprávnená poistnú zmluvu jednostranne zrušiť:

1. výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy s osemdennou výpovednou lehotou; poistná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
2. odstúpením od poistnej zmluvy, ak poistník alebo poistený odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poistiteľa pri uzavieraní alebo zmene poistnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poistiteľ poistnú zmluvu neuzavrel; poistná zmluva zanikne od počiatku,
3. odmietnutím poistného plnenia, ak sa poistiteľ až po poistnej udalosti dozvedel, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; poistná zmluva zaniká dorúčením odmietnutia poistného plnenia poistníkovi.

Poistná zmluva zanikne automaticky:

1. ak došlo k zmene poistenia na poistenie v splatenom stave a podielové jednotky na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu rizikového príspevku alebo poplatkov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi, ak nebolo poistné alebo jeho časť zaplatené pred dorúčením tejto výzvy. Výzva musí byť poistníkovi doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti dlžného poistného, inak poistenie zanikne pre nezaplatenie dlžného poistného

Zmluva podľa tohto bodu nezanikne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne pre neplatenie poistného ani do konca posledného poistného obdobia, za ktoré by bolo zaplatené celé dohodnuté minimálne poistné, keby sa suma poistného, ktoré bolo zaplatené počas trvania poistenia, rozpočítala na dohodnuté minimálne poistné na

- poistné obdobia počnúc prvým poistným obdobím,
- ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
- smrťou poistníka, okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nízke riziko <-----> Vysoké riziko

! Súhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže porovnať úroveň rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje aká je pravdepodobnosť, že prídete o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako nízke a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Podrobnosti o predčasnom zrušení produktu sú uvedené v oddiele „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Produkt je neprevoditeľný na inú osobu.

Uvedený indikátor rizika vychádza z historických údajov a nie je indikátorom budúceho vývoja. Zaradenie Fondu sa v budúcnosti môže zmeniť. Ani produkt, ktorý je zaradený do kategórie 1, nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhov v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ďalšie informácie o rizikách spojených s investovaním do Fondu môžete nájsť v dokumentoch s kľúčovými informáciami spoločnosti C-QUADRAT na <https://www.arts.co.at/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch.

Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Prezentované scenáre predstavujú model možnej výkonnosti, pri rôznych podmienkach na trhu, **na základe vývoja z minulosti (posledných 15 rokov)** týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Príklad investície:		1 000 € ročne		
Scenáre výkonnosti produktu ukončené		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	630 € -60,48 %	4 390 € -19,49 %	5 390 € -16,75 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	740 € -43,66 %	8 810 € -7,51 %	15 180 € -5,05 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	840 € -28,06 %	13 490 € -1,43 %	27 920 € -0,48 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	950 € -9,91 %	21 170 € 4,43 %	53 280 € 3,58 %
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov (neutrálny scenár)	2 860 €	15 510 €	29 920 €
Poistné (za riziká) vybrané za celý čas a z toho:		90 €	1 438 €	3 581 €
Poistenie pre prípad smrti		7 €	189 €	1 083 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody		3 €	43 €	86 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom		6 €	90 €	180 €
Poistenie pre prípad trvalých následkov úrazu		24 €	360 €	720 €
Poistenie pre prípad doby nevyhnutného liečenia úrazu		46 €	693 €	1 386 €
Poistenie pre prípad hospitalizácie z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou		4 €	63 €	126 €

Čo sa stane, ak Wüstenrot poistovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ak dôjde k platobnej neschopnosti poisťovne alebo Fondu, môžete utrpieť finančnú stratu. Takáto finančná strata nie je krytá žiadnym systémom záruk alebo náhrad.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabulkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	164 €	2 155 €	4 758 €
Ročný vplyv nákladov *	28,8 %	2,1 % každý rok	1,1 % každý rok

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 0,7 % pred zohľadnením nákladov a -0,5 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,00 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,3 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov spojených so správou poistenia.	0,3 %
Náklady spojené s poistením	0,8 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vašich nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtnie).	0,8 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny transakčný poplatok.	neuplatňuje sa
Vedľajšie náklady zrážané za osobitých podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	neuplatňuje sa

Všetky poplatky, ktoré je poisťovňa oprávnená strhnúť sa nachádzajú v Sadzobníku poplatkov, ktorého aktuálna verzia je k dispozícii aj na internetovej stránke poisťovne. Podrobný popis jednotlivých poplatkov je uvedený v článku 21 VPP-IŽP.

Prijmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poistnej zmluvy (odkup) a dožitia podliehajú zákonu o daniach z príjmov č. 595/2003 Z.z., čo môže tiež ovplyvniť zhodnotenie vašich finančných prostriedkov.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobia držby produktu je 30 rokov.

Vyššie zhodnotenie vašich finančných prostriedkov dosiahnete pri dlhšej dobe držby ako je možné vidieť z hore uvedených scenárov. Pri odporúčanom období nie sú uplatňované žiadne sankcie, čo pozitívnym spôsobom tiež ovplyvňuje vaše zhodnotenie.

Zmluvu môžete predčasne ukončiť:

1. písomným odstúpením od zmluvy doručeným poisťovni do 30 dní od uzavretia poistnej zmluvy; poistná zmluva zanikne od počiatku
2. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poistnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní odo dňa doručenia výpovede poisťovni a jej uplynutím poistenie zaniká,
3. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni najmenej šesť týždňov pred koncom poistného obdobia, poistenie v takom prípade zanikne ku koncu poistného obdobia.

V prípade predčasného ukončenia poistenia vám poisťovňa vyplatí odkupnú hodnotu. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je nižšia ako celkové zaplatené poistné. Vypočíta sa:

- a) počas prvých troch rokov trvania poistenia ako aktuálna hodnoty aktív, do ktorých poisťovňa investovala podľa § 70a odsek 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ku dňu ukončenia poistnej zmluvy, znížená o poistné za krytie rizika dožitia alebo úmrtia počas trvania poistnej zmluvy a znížená o plnenia, ktoré boli z tohto poistenia už v minulosti poskytnuté,

- b) počnúc začiatkom štvrtého roka trvania poistenia ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov a poplatkov. Zároveň vám v prípade predčasného ukončenia poistenia vzniká povinnosť uhradiť poplatok za odkup, ktorého výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov. V dôsledku predčasného ukončenia poistnej zmluvy strácate poistnú ochranu.

V priebehu trvania poistnej zmluvy môžete požiadať o čiastočný odkup poistenia.

Čiastočný odkup predstavuje zmenu vašej zmluvy spočívajúcu vo výplate hodnoty časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poistného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezaniká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatenej hodnote čiastočného odkupu. Poistnú ochranu v tomto prípade nestrádate, avšak vzniká vám povinnosť uhradiť poplatok za čiastočný odkup, ktorého výška je určená v Sadzobníku poplatkov.

Okrem žiadosti klienta vzniká klientovi právo na čiastočný odkup aj v prípade, ak nedošlo k zániku poistenia pre neplatenie v dôsledku dôvodov uvedených v článku 14 ods. 6 písm b) VPP-IŽP do konca tretieho roka poistenia. Právo na čiastočný odkup podľa tohto odseku vzniká v deň splatnosti dohodnutého mesačného poistného za prvé poistné obdobie štvrtého roka trvania poistenia, a to vo výške dlžného poistného, nezaplateného v prvých troch rokoch trvania poistenia. Čiastočný odkup bude v tomto prípade započítaný na dlžné poistné, nezaplatené v prvých troch rokoch poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať listom na adresu Wüstenrot poisťovňa, a.s., Digital Park I, Einsteinova 21 Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, alebo e-mailom na adresu: staznosti@wuestenrot.sk. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, presnú adresu, predmet sťažnosti a čoho sa sťažnosťou domáha. Anonymnú sťažnosť vybavíme prešetrením skutočností, ktoré sú v nej uvedené.

Sťažnosť vybavuje určený zamestnanec. Z jej vybavovania je vylúčený zamestnanec, proti ktorému sťažnosť smeruje.

Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní od jej doručenia. V mimoriadnych prípadoch je možné lehotu predĺžiť najviac na 60 dní. Dôvody predĺženia lehoty poisťovňa oznámi sťažovateľovi.

Výsledok prešetrenia poisťovňa oznámi sťažovateľovi písomne. Pokiaľ bola sťažnosť vyhodnotená ako opodstatnená, poisťovňa oznámi sťažovateľovi aj opatrenia, ktoré prijala na odstránenie zistených nedostatkov.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie uvedené v tomto dokumente vychádzajú z legislatívnych predpisov EÚ a nereflektujú vaše individuálne požiadavky. Účelom tohto dokumentu je najmä umožniť drobným investorom porovnať investičné možnosti na trhu retailových produktov, preto údaje uvedené v tomto dokumente nie sú určujúce pre konkrétnu, plne individualizovanú poistnú zmluvu uzavieranú na základe vašich požiadaviek.

Podrobné informácie o produkte vám môžeme poskytnúť najmä v nasledovných dokumentoch:

- Všeobecné poistné podmienky pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť
- Dokument o dôležitých podmienkach uzatvárateľnej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W dobrom budúcnosť

Ďalšie informácie k výkonnosti fondu nájdete na adrese <https://www.wuestenrot.sk/fondy> alebo priamo na stránke správcu fondu www.iqam.com.

S uvedenými dokumentami ako i s inými dokumentami týkajúcimi sa produktu sa môžete oboznámiť na adrese <https://www.wuestenrot.sk/informacie/dokumenty-zivotne-poistenie>.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Názov tvorca produktu: Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. oddiel Sa, vl. č. 757/B

Webová adresa: <https://www.wuestenrot.sk/sk/poistenie>

Kontaktné telefónne číslo: * 6060 (0850 60 60 60)

Orgán dohľadu nad poisťovňou: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia: 01.07.2021

Dátum poslednej revízie: 01.06.2023

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Poistenie pre prípad dožitia alebo smrti spojené s investičnými fondami a doplnkové poistenie.

Doba platnosti

30 rokov

Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poistnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **Tatra Asset Management**, správ. spol., a.s., americký akciový o.p.f. (identifikovaného kódom ISIN SK3110000179) spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“) so sídlom v Bratislave. Fond investuje minimálne 85 % a maximálne 100 % svojho majetku do USD emisie podielových listov podielového fondu Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien (ďalej len „Hlavný fond“), ktorý je spravovaný spoločnosťou Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. a ktorý investuje do akcií spoločensky zodpovedných amerických spoločností. Ďalej Fond investuje do doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch. Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu z pohybu cien podielových listov Hlavného fondu, z finančných nástrojov s úrokovým výnosom a zhodnotenie Fondu v USD v odporúčanom investičnom horizonte. Vzhľadom na uvedené sa bude výkonnosť Fondu a Hlavného fondu vo významnej miere zhodovať, odlišovať sa bude v závislosti od aktuálneho podielu majetku vo Fonde investovaného do doplnkového likvidného majetku, ako aj vplyvom nákladov Fondu. Hlavný fond je štandardný podielový fond spĺňajúci požiadavky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie zameraný na investície predovšetkým do akcií a akciám ekvivalentných cenných papierov vydaných spoločnosťami so sídlom alebo prevažne aktívnymi v Severnej Amerike, ktoré spĺňajú kritériá udržateľnosti (min. 51 % majetku Hlavného fondu). Ďalšie informácie o Hlavnom fonde (napr. prospekt, KID, výročnú správu) je možné bezplatne získať v nemeckom jazyku na www.rcm.at.

Tatra Asset Management investuje majetok Fondu na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark. Majetok vo Fonde nebude investovaný do finančných derivátov. Dosahované výnosy sú denne zahŕňané do hodnoty podielových listov. Depozitárom Fondu je Tatra banka, a.s. Ďalšie informácie o Fonde, vrátane minulej výkonnosti, je možné bezplatne získať na www.tatrabanka.sk/sk/tam.

Návratnosť investície ako aj váš profit závisí od nárastu hodnoty kurzu podielových jednotiek, avšak nesiete aj riziko straty v prípade poklesu kurzu podielových jednotiek. Vzťah medzi návratnosťou produktu a návratnosťou investičných aktív je popísaný v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“.

Zamýšľaný retailový investor

Osoba, ktorá má záujem o dlhodobé budovanie svojho finančného zabezpečenia investovaním spolu s poistnou ochranou pre poistné riziká. Za účelom možného dosiahnutia zhodnotenia investovaných finančných prostriedkov je pripravená niesť riziká súvisiace s investovaním do podielových fondov v dlhodobom časovom horizonte, a to vrátane novej straty podstatnej časti investovaných prostriedkov alebo i celej investovanej sumy.

Poistné plnenia a náklady

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok je životné poistenie zahŕňajúce poistenie pre prípad dožitia sa konca poistnej doby a poistenie pre prípad smrti a rôzne úrazové pripoistenia.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynuce z poistnej ochrany.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad dožitia sa odvíja od vývoja hodnoty podielových jednotiek, ktoré sa pripisujú na váš fondový účet a predstavuje násobok hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad smrti predstavuje súčet poistnej sumy a násobku hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Podrobné informácie o poistnom plnení z poistenia pre prípad dožitia a poistenia pre prípad smrti sú uvedené v článku 13, v článku 22 ods. 2 a v článku 27 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť (ďalej len „VPP-IŽP“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

Okrem poistných plnení je v prípade predčasného zániku poistnej zmluvy a za podmienok uvedených v článku 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku.

Poisťovňa môže poistníkovi v prípade zmeny poistnej zmluvy vyplatiť čiastočný odkup vo výške a za podmienok uvedených v článku 16 VPP-IŽP.

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 2 000 € a poistnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poistné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poistné predstavuje 30 000 €.

Poistné plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť. Odkupná hodnota a čiastočný odkup nemajú dátum splatnosti.

Poisťovňa je oprávnená poistnú zmluvu jednostranne zrušiť:

- výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy s osemennou výpovednou lehotou; poistná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
- odstúpením od poistnej zmluvy, ak poistník alebo poistený odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poistiteľa pri uzavieraní alebo zmene poistnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poistiteľ poistnú zmluvu nezavrel; poistná zmluva zanikne od počiatku,
- odmietnutím poistného plnenia, ak sa poistiteľ až po poistnej udalosti dozvedel, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú by vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; poistná zmluva zaniká doručením odmietnutia poistného plnenia poistníkovi.

Poistná zmluva zanikne automaticky:

- ak došlo k zmene poistenia na poistenie v splatenom stave a podielové jednotky na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu rizikového príspevku alebo poplatkov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
- nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti,

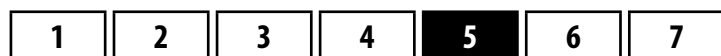
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poisťovateľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poisťovníkovi, ak nebolo poistné alebo jeho časť zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva musí byť poisťovníkovi doručená do jedného mesiaca odo dňa splatnosti dlžného poistného, inak poistenie zanikne pre nezaplatenie dlžného poistného alebo jeho časti uplynutím troch mesiacov odo dňa splatnosti dlžného poistného. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne pre neplatenie

poistného ani do konca posledného poistného obdobia, za ktoré by bolo zaplatené celé dohodnuté minimálne poistné, keby sa suma poistného, ktoré bolo zaplatené počas trvania poistenia, rozpočítala na dohodnuté minimálne poistné na poistné obdobia počnúc prvým poistným obdobím,

4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
5. smrťou poisťovníka okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený.

Áké sú riziká a čo by som mohol získať?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Nízke riziko <-----> Vysoké riziko

! Súhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže porovnať úroveň rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje aká je pravdepodobnosť, že prídete o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako nízke a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Podrobnosti o predčasnom zrušení produktu sú uvedené v oddiele „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“. Produkt je neprevoditeľný na inú osobu.

Uvedený indikátor rizika vychádza z historických údajov a nie je indikátorom budúceho vývoja. Zaradenie Fondu sa v budúcnosti môže zmeniť. Ani produkt, ktorý je zaradený do kategórie 1, nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhov v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ďalšie informácie o rizikách spojených s investovaním do Fondu môžete nájsť v dokumentoch s kľúčovými informáciami spoločnosti C-QUADRAT na <https://www.arts.co.at/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch.

Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Prezentované scenáre predstavujú model možnej výkonnosti, pri rôznych podmienkach na trhu, **na základe vývoja z minulosti (posledných 15 rokov)** týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej vašej investície.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov		
Príklad investície:		1 000 € ročne		
Scenáre výkonnosti produktu ukončené		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre dožitia				
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	480 € -77,95 %	1 740 € -43,02 %	1 690 € -43,89 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	710 € -49,14 %	9 680 € -6,10 %	22 190 € -2,09 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	860 € -23,99 %	20 710 € 4,16 %	70 420 € 5,18 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov. <i>Priemerný ročný výnos</i>	1 060 € 10,62 %	46 480 € 13,85 %	236 330 € 11,58 %
Suma investovaná za celý čas		1000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov (neutrálny scenár)	2 880 €	22 730 €	72 420 €
Poistné (za riziká) vybrané za celý čas a z toho:		90 €	1 438 €	3 581 €
Poistenie pre prípad smrti		7 €	189 €	1 083 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom v dôsledku dopravnej nehody		3 €	43 €	86 €
Poistenie pre prípad smrti spôsobenej úrazom		6 €	90 €	180 €
Poistenie pre prípad trvalých následkov úrazu		24 €	360 €	720 €
Poistenie pre prípad doby nevyhnutného liečenia úrazu		46 €	693 €	1 386 €
Poistenie pre prípad hospitalizácie z dôvodu úrazu s rekonvalescenciou		4 €	63 €	126 €

Čo sa stane, ak Wüstenrot poistovňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ak dôjde k platobnej neschopnosti poisťovne alebo Fondu, môžete utrpieť finančnú stratu. Takáto finančná strata nie je krytá žiadnym systémom záruk alebo náhrad.

Áké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabulkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 € ročne.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	164 €	2 120 €	4 693 €
Ročný vplyv nákladov *	28,8 %	1,9 % každý rok	0,9 % každý rok

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 6,1 % pred zohľadnením nákladov a 5,2 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok	0,00 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text "neuplatňuje sa", pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Pribežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,3 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov spojených so správou poistenia.	0,3 %
Náklady spojené s poistením	0,6 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vašich nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie).	0,6 %
Transakčné náklady	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny transakčný poplatok.	neuplatňuje sa
Vedľajšie náklady zrážané za osobitých podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	neuplatňuje sa

Všetky poplatky, ktoré je poisťovňa oprávnená strhnúť sa nachádzajú v Sadzobníku poplatkov, ktorého aktuálna verzia je k dispozícii aj na internetovej stránke poisťovne. Podrobný popis jednotlivých poplatkov je uvedený v článku 21 VPP-IŽP.

Príjmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poistnej zmluvy (odkup) a dožitia podliehajú zákonu o daniach z príjmov č. 595/2003 Z.z., čo môže tiež ovplyvniť zhodnotenie vašich finančných prostriedkov.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby produktu je 30 rokov.

Vyššie zhodnotenie vašich finančných prostriedkov dosiahnete pri dlhšej dobe držby ako je možné vidieť z hore uvedených scenárov. Pri odporúčanom období nie sú uplatňované žiadne sankcie, čo pozitívnym spôsobom tiež ovplyvňuje vaše zhodnotenie.

Zmluvu môžete predčasne ukončiť:

1. písomným odstúpením od zmluvy doručeným poisťovni do 30 dní od uzavretia poistnej zmluvy; poistná zmluva zanikne od počiatku
2. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poistnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní odo dňa doručenia výpovede poisťovni a jej uplynutím poistenie zaniká,
3. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni najmenej šesť týždňov pred koncom poistného obdobia, poistenie v takom prípade zanikne ku koncu poistného obdobia.

V prípade predčasného ukončenia poistenia vám poisťovňa vyplatí odkupnú hodnotu. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je nižšia ako celkové zaplatené poistné. Vypočíta sa:

- a) počas prvých troch rokov trvania poistenia ako aktuálna hodnota aktív, do ktorých poisťovňa investovala podľa § 70a odsek 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ku dňu ukončenia poistnej zmluvy, znížená o poistné za krytie rizika dožitia alebo úmrtia počas trvania poistnej zmluvy a znížená o plnenia, ktoré boli z tohto poistenia už v minulosti poskytnuté,

- b) počnúc začiatkom štvrtého roka trvania poistenia ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov a poplatkov.

Zároveň vám v prípade predčasného ukončenia poistenia vzniká povinnosť uhradiť poplatok za odkup, ktorého výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov. V dôsledku predčasného ukončenia poistnej zmluvy strácate poistnú ochranu.

V priebehu trvania poistnej zmluvy môžete požiadať o čiastočný odkup poistenia.

Čiastočný odkup predstavuje zmenu vašej zmluvy spočívajúcu vo výplate hodnoty časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poistného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezaniká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatenej hodnote čiastočného odkupu. Poistnú ochranu v tomto prípade nestrácate, avšak vzniká vám povinnosť uhradiť poplatok za čiastočný odkup, ktorého výška je určená v Sadzobníku poplatkov.

Okrem žiadosti klienta vzniká klientovi právo na čiastočný odkup aj v prípade, ak nedošlo k zániku poistenia pre neplatenie v dôsledku dôvodov uvedených v článku 14 ods. 6 písm b) VPP-IŽP do konca tretieho roka poistenia. Právo na čiastočný odkup podľa tohto odseku vzniká v deň splatnosti dohodnutého mesačného poistného za prvé poistné obdobie štvrtého roka trvania poistenia, a to vo výške dlžného poistného, nezaplateného v prvých troch rokoch trvania poistenia. Čiastočný odkup bude v tomto prípade započítaný na dlžné poistné, nezaplatené v prvých troch rokoch poistenia.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať listom na adresu Wüstenrot poisťovňa, a.s., Digital Park I, Einsteinova 21 Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01, alebo e-mailom na adresu: staznosti@wuestenrot.sk. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, presnú adresu, predmet sťažnosti a čoho sa sťažnosťou domáha. Anonymnú sťažnosť vybavíme prešetrením skutočností, ktoré sú v nej uvedené.

Sťažnosť vybavuje určený zamestnanec. Z jej vybavovania je vylúčený zamestnanec, proti ktorému sťažnosť smeruje.

Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní od jej doručenia. V mimoriadnych prípadoch je možné lehotu predĺžiť najviac na 60 dní. Dôvody predĺženia lehoty poisťovňa oznámi sťažovateľovi.

Výsledok prešetrenia poisťovňa oznámi sťažovateľovi písomne. Pokiaľ bola sťažnosť vyhodnotená ako opodstatnená, poisťovňa oznámi sťažovateľovi aj opatrenia, ktoré prijala na odstránenie zistených nedostatkov.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie uvedené v tomto dokumente vychádzajú z legislatívnych predpisov EÚ a ne-reflektujú vaše individuálne požiadavky. Účelom tohto dokumentu je najmä umožniť drobným investorom porovnať investičné možnosti na trhu retailových produktov, preto údaje uvedené v tomto dokumente nie sú určujúce pre konkrétnu, plne individualizovanú poistnú zmluvu uzavieranú na základe vašich požiadaviek. Podrobné informácie o produkte vám môžeme poskytnúť najmä v nasledovných dokumentoch:

- Všeobecné poistné podmienky pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok W dobrom bu-

dúcnosť

- Dokument o dôležitých podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W dobrom budúcnosť

Ďalšie informácie k výkonnosti fondu nájdete na adrese <https://www.wuestenrot.sk/fondy> alebo priamo na stránke správcu fondu www.tatrabanka.sk/sk/tam.

S uvedenými dokumentami ako i s inými dokumentami, týkajúcimi sa produktu, sa môžete oboznámiť na adrese <https://www.wuestenrot.sk/informacie/dokumenty-zivotne-poistenie>