INFORMÁCIA O INVESTIČNOM ŽIVOTNOM POISTENÍ PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK W DOBROM BUDÚCNOSŤ

Úvodné ustanovenie

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

Poisťovňa je oprávnená údaje uvedené v Informácii meniť a aktualizovať.

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

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

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

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

Informácia o povahe podkladových aktív v investičných fondoch ponúkaných v rámci IŽP pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť	
Akcie	sú majetkové cenné papiere, ktoré vyjadrujú podiel na základnom imaní a s ktorými sú spojené práva ich majiteľa podieľať sa na riadení.
Deriváty	sú finančné nástroje, ktorých cena alebo hodnota je odvodená od hodnoty iného aktíva (podkladové aktívum) a ktorých vyrovnanie nastane v budúcnosti. Deriváty sa využívajú za účelom špekulácie na finančnom trhu, alebo za účelom zaistenia sa voči nepriaznivému vývoju.
Dlhopisy	dlhopisy sú dlhové cenné papiere obvykle spojené s platbou výnosov a so splatnosťou prevyšujúcou jeden rok.
Nástroje peňažného trhu	medzi nástroje peňažného trhu patria nástroje, ktoré sú obvykle spojené s platbou výnosov a ktorých splatnosť je menšia ako jeden rok.
Podielové listy	ide o cenné papiere vydávané spoločnosťami kolektívneho investovania, ktoré reprezentujú vlastnícke práva investorov v podielovom fonde.
Vklady	ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách.
Podielový fond	je tvorený rôznymi majetkovými hodnotami. Podielový fond nemá právnu subjektivitu a jeho majetok spoločne vlastnia investori. Podielový fond je formou kolektívneho investovania. Podielové fondy môžu byť členené podľa podkladových aktív, do ktorých prevažne investujú svoje aktíva na akciové, dlhopisové, peňažné, realitné, zmiešané a pod.
Správca	je spoločnosť, ktorá spravuje majetok fondu, vedie účtovníctvo za seba a za každý podielový fond osobitne.

Informácia o fondoch Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť

Fond Wüstenrot	
Správca	Wüstenrot poisťovňa, a.s.
	https://www.wuestenrot.sk/
Mena	EUR
Stratégia fondu	Fond Wüstenrot má konzervatívny charakter. Aktíva fondu môžu byť investované v mene euro do dlhopisov, vkladov, nástrojov peňažného trhu a do pôžičiek poisteným. Fond môže investovať iba do dlhopisov, ktoré (alebo ktorých emitenti) majú udelený rating v investičnom pásme (tzn. BBB- a lepší). Cieľom investičnej stratégie fondu je dosiahnutie stabilného a rovnomerného rastu hodnoty fondu. Raz ročne Wüstenrot poisťovňa, a.s. stanovuje garantované ročné zhodnotenie fondu pre nasledujúci kalendárny rok, raz štvrťročne stanoví skutočné ročné zhodnotenie pre daný kalendárny štvrťrok najmenej vo výške minimálneho ročného zhodnotenia. Podrobné informácie o fonde sú uvedené v Štatúte Fondu Wustenrot, ktorý je v prípade zvolenia Fondu Wustenrot súčasťou poistnej zmluvy a ktorý sa nachádza aj na stránke https://www.wuestenrot.sk/fondy/.

C - Quadrat ARTS Total Return Bond	
Správca	Ampega Investment GmbH
	https://www.arts.co.at/
Mena	EUR
Stratégia fondu	Ide o dlhopisový fond denominovaný v mene euro. V rámci stratégie je fond veľmi flexibilný a investuje do takých dlhopisových investícií, ktoré ponúkajú najsilnejšie trendy (fondy štátnych dlhopisov, korporátnych dlhopisov, inflačne indexovaných dlhopisov,vysoko úročených investičných fondov, príp. fondov zameriavajúcich sa na rozvíjajúce sa krajiny) a tiež do fondov peňažného trhu a iných položiek peňažného trhu. Fond nie je obmedzovaný pokiaľ ide o splatnosť, región, či menu. Fond presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti a spĺňa podmienky podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2019/2088 o požiadavkách na zverejňovanie informácií týkajúcich sa udržateľnosti v sektore finančných služieb.

INFORMÁCIA O INVESTIČNOM ŽIVOTNOM POISTENÍ PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK W DOBROM BUDÚCNOSŤ

IQAM Balanced Select Global	
Správca	IQAM Invest GmbH
	https://www.iqam.com
Mena	EUR
Stratégia fondu	Fond investuje najmenej 85 % a najviac 100 % aktív do fondu IQAM Balanced Offensiv, ktorý je hlavným fondom pre Equity Select Global fond. Fond môže investovať najviac 15 % do derivátov za účelom zaistenia. Hlavný fond 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. Pri výbere podielových fondov sa zohľadňujú aj environmentálne, sociálne a etické kritériá. Deriváty hlavný fond využíva za účelom zaistenia, ale aj za účelom realizovania investičnej stratégie. Hlavný fond môže investovať aj do aktív v cudzej mene, tie však môžu, ale nemusia byť zabezpečené voči zmene výmenného kurzu.

IQAM Equity Emerging Markets (RT)	
Správca	IQAM Invest GmbH
	https://www.iqam.com
Mena	EUR
Stratégia fondu	Fond investuje najmä priamo do akcií spoločností na rozvíjajúcich sa trhoch, ktoré sú zahrnuté do indexu MSCI Emerging Markets. Cieľom fondu je dlhodobo prekonávať výkonnosť akciových investícií na rozvíjajúcich sa trhoch. Akcie sú vyberané na základe kvantitatívneho prístupu a zohľadňujú sa aj environmentálne, sociálne a etické kritériá. Na výber sú používané štatistické metódy, pomocou ktorých sú identifikované spoločnosti s priaznivou hodnotou a pozitívnymi očakávaniami. Fond môže investovať aj do akcií v cudzej mene, tie však nemusia byť zaistené. Fond investuje do akcií a akciám podobných cenných papierov, dlhopisov a iných zabezpečených dlhových cenných papierov, ale aj do všetkých ostatných obchodovateľných finančných nástrojov. Deriváty môžu byť použité za účelom zaistenia, ako aj súčasť investičnej stratégie.

C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	
Správca	Ampega Investment GmbH
	https://www.arts.co.at/
Mena	EUR
Stratégia fondu	Ide o zmiešaný podielový fond denominovaný v mene euro, ktorý môže svoje aktíva investovať do podielových fondov (akciových, dlhopisových, peňažných), ale aj priamo do akcií, dlhopisov, nástrojov peňažného trhu a derivátov. Fond je vo svojej investičnej stratégii veľmi flexibilný. Jednotlivé typy aktív vyberá na základe aktuálnych trhových trendov tak, aby investorom z dlhodobého hľadiska poskytoval rast vo všetkých fázach trhu. V závislosti od situácie na trhu môže byť podiel akcií vo fonde až 50 %. Zvyšný 50 %-ný 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 %. Deriváty využíva v súlade so svojou investičnou stratégiou a na účely zaistenia. Fond presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti a spĺňa podmienky podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2019/2088 o požiadavkách na zverejňovanie informácií týkajúcich sa udržateľnosti v sektore finančných služieb.

TAM - Americký akciový fond	
Správca	Tatra Asset Management, správ.spol., a.s.
	https://www.tam.sk
Mena	EUR
Stratégia fondu	Fond investuje minimálne 85 % a maximálne 100 % svojho majetku do USD emisie podielových listov podielového fondu R-Ratio-USAktien (ďalej len „Hlavný fond"), ktorý je spravovaný spoločnosťou Raiffeisen Capital Management a ktorý investuje do akcií, alebo im rovnocenných cenných papierov vydaných spoločnosťami, ktoré majú sídlo alebo pôsobia prevažne v Spojených štátoch amerických a ktoré sú klasifikované ako udržateľné na základe environmentálnych, sociálnych a etických kritérií. Ďalej Fond investuje do doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch.

INFORMÁCIA O INVESTIČNOM ŽIVOTNOM POISTENÍ PRE ZDRAVIE A DÔCHODOK W DOBROM BUDÚCNOSŤ

Sadzobník poplatkov Investičného životného poistenia pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť (platný od 01.07.2021)*

poplatok	sadzba	termín účtovania poplatku
poplatok za nákup podielových jednotiek	3 % z prijatého poistného	pri každom investovaní do podielových jednotiek investičných fondov
poplatok za správu poistenia	0 € - 1,99 €, v závislosti od hodnoty fondového účtu (čl. 21 ods. 3 VPP IŽP)	mesačne
poplatok za zmenu alokačného pomeru	0 €	v termíne zmeny alokačného pomeru na žiadosť poistníka
poplatok za prevod podielových jednotiek	6,64 €	v termíne prevodu podielových jednotiek z jedného investičného fondu do druhého na žiadosť klienta
upomínací poplatok	0 €	v termíne zaslania upomienok alebo výziev
poplatok za vydanie druhopisu poistky	0 €	pri vystavení druhopisu poistky na žiadosť poistníka
poplatok za zmenu poistenia na poistenie v splatenom stave	0 €	v termíne uvedenia poistenia do splateného stavu
poplatok za predčasné skončenie poistenia	19,92 €	v termíne zániku poistnej zmluvy
poplatok za čiastočný odkup	9,96 €	v termíne čiastočného odkupu na žiadosť poistníka

Spôsob investovania a zrážky rizikových príspevkov

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

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

Informácia o termínoch a frekvencii investovania finančných prostriedkov klientov do podielových jednotiek fondov sa zverejňuje na konci mesiaca vždy na nasledujúci kalendárny mesiac na webovej stránke poisťovne https://www.wuestenrot.sk/fondy/

Informácia o správcovských poplatkoch správcov jednotlivých fondov je umiestnená na webových stránkach fondov alebo aj na webovej stránke poisťovne https://www.wuestenrot.sk/informacie/aktualne-predavane-fondy

Rozdelenie rizikových príspevkov

Rizikové príspevky sa delia do troch skupín:

Poistenie	Základná mesačná sadzba rizikového príspevku
Rizikové príspevky stabilné a nezávislé na veku: Smrť spôsobená úrazom v dôsledku dopravnej nehody	0,024 € na 1000 € poistnej sumy
Rizikové príspevky závislé od aktuálneho veku, ktorých výška sa mení každý rok: Smrť s konštantnou poistnou sumou	závislá na veku klienta
Rizikové príspevky závislé od vstupného veku a konštantné počas celej doby poistenia: Smrť úrazom, Trvalé následky úrazu, Denná dávka nevyhnutného liečenia úrazu, Denná dávka za hospitalizáciu v dôsledku úrazu s rekonvalescenciou	

* Poisťovňa má právo zmeniť výšku poplatkov k Investičnému životnému poisteniu pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť podľa článku 21 ods. 12 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W dobrom budúcnosť.