ŠTATÚT VLASTNÉHO FONDU, FOND WÜSTENROT WÜSTENROT POISŤOVŇA, a.s. (ďalej len „Štatút")

Článok 1
Základné ustanovenia

1. Fond Wüstenrot vytvára a spravuje Wüstenrot poisťovňa a.s., so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31383408, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č.: 757/B (ďalej aj len „Poisťovňa").
2. Úplné označenie fondu znie: Fond Wüstenrot.
3. Fond Wüstenrot bol vytvorený v roku 2007 na dobu neurčitú.
4. Poisťovňa vydáva Štatút podľa Metodického usmernenia útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 19.10.2015 č. 6/2015 O obsahu štatútu vlastného fondu poisťovne na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov v záujme zabezpečenia jednotného postupu pri vypracovaní štatútu vlastného fondu podľa § 64 ods. 6 zákona č. 39/2015 o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Článok 2
Zameranie a ciele investičnej politiky Poisťovne s majetkom vo Fonde Wüstenrot

1. Fond Wüstenrot je vlastný fond Poisťovne, ktorý má konzervatívny charakter.
2. Poisťovňa stanovuje garantované zhodnotenie na ročnej báze vždy pred koncom aktuálneho kalendárneho roka s platnosťou na nasledujúci kalendárny rok.
3. Garancia je poskytovaná priamo Poisťovňou a nie je zaistená, ani poskytovaná treťou stranou.
4. Fond Wüstenrot nemá stanovený žiadny benchmark, voči ktorému by porovnával svoju výkonnosť.
5. Fond Wüstenrot môže investovať do:
   a. dlhopisov – dlhopisy sú dlhové cenné papiere obvykle spojené s platbou výnosov a so splatnosťou prevyšujúcou jeden rok. Dlhopisy, do ktorých Fond Wüstenrot investuje, môžu byť emitované akýmkoľvek typom subjektu (štát, banka, atď.), pričom kreditné riziko dlhopisov Poisťovňa posudzuje na základe externého ratingu udeleného niektorou z ratingových agentúr S&P, Fitch a Moody's, alebo svojho interného hodnotenia v poradí: rating dlhopisu, rating emitenta, rating materskej spoločnosti, alebo finančnej skupiny, do ktorej emitent patrí. Pridelený rating musí byť v investičnom pásme,
   b. vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk so sídlom v krajine Európskeho hospodárskeho priestoru so splatnosťou do jedného roka,
   c. nástrojov peňažného trhu - medzi nástroje peňažného trhu patria nástroje, ktorých splatnosť je menšia ako jeden rok. Môžu to byť dlhopisy so splatnosťou do jedného roka, pokladničné poukážky alebo zmenky,
   d. pôžičiek poistníkom – pôžičky poistníkom môžu byť poskytnuté do výšky už naakumulovanej technickej rezervy na životné poistenie na konkrétnej poistnej zmluve, ak je poistník zároveň poisteným, na ktorého poistnú udalosť sa táto technická rezerva tvorí.
6. Za obvyklých trhových podmienok dodržiava Poisťovňa pri hospodárení s Fondom Wüstenrot nasledovné limity alokácie aktív:
   a. podiel investícií do dlhopisov do 90 % hodnoty Fondu Wüstenrot,
   b. podiel nástrojov peňažného trhu a vkladov do 15 % hodnoty Fondu Wüstenrot,
   c. podiel pôžičiek poistníkom do 5 % hodnoty Fondu Wüstenrot.
7. Limity uvedené v odseku 6 môžu byť modifikované podľa situácie na trhu v záujme znižovania rizika alebo dosiahnutia garantovaného výnosu až do výšky podielov uvedených v článku 3 odsek 2.

Článok 3
Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

1. Fond Wüstenrot je krytý len finančnými aktívami, ktoré sú vymenované v článku 2 ods. 5 tohto štatútu.
2. Fond Wüstenrot investuje len do aktív denominovaných v domácej mene. Z dôvodu obmedzenia rizika môže:
   - podiel investícií do dlhopisov dosiahnuť až 100 % hodnoty Fondu Wüstenrot,
   - podiel nástrojov peňažného trhu a vkladov spolu dosiahnuť až 100 % hodnoty Fondu Wüstenrot,
   - podiel pôžičiek poistníkom dosiahnuť najviac 15 % hodnoty Fondu Wüstenrot.
3. Investície do dlhopisov emitovaných alebo zaručených jedným členským štátom môžu dosiahnuť 100 % hodnoty Fondu Wüstenrot.
4. Investície do dlhopisov, vkladov a nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom môžu dosiahnuť najviac 30 % hodnoty Fondu Wüstenrot. V prípade emitentov, ktorí patria do jednej skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa medzinárodných účtovných štandardov, môže byť tento podiel najviac 50 % hodnoty Fondu Wüstenrot.

Článok 4
Náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

1. Z majetku vo Fonde Wüstenrot môžu byť uhrádzané náklady súvisiace s realizovaním nákupných alebo predajných transakcii.
2. Z fondového účtu poistníka sú uhrádzané i poplatky a rizikové príspevky spojené s jednotlivými poistnými produktmi, ktoré sú pre príslušný poistný produkt uvedené vo všeobecných poistných podmienkach k tomuto produktu.

Článok 5
Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

1. Poisťovňa vykonáva oceňovanie majetku vo Fonde Wüstenrot s odbornou starostlivosťou.
2. Aktuálna hodnota fondu závisí od výšky garancie a výnosnosti podkladových aktív fondu a to tak, že ročné zhodnotenie fondu Wüstenrot v kalendárnom roku nesmie byť nižšie než garancia vyhlásená poisťovňou pre daný kalendárny rok.
3. Aktuálnu hodnotu fondu Poisťovňa aktualizuje ku každému pracovnému dňu a zverejňuje ju na svojom webovom sídle na adrese www.wuestenrot.sk/fondy
4. Ak Poisťovňa zistí chybu pri určení aktuálnej hodnoty fondu, čo najskôr vypočíta správnu hodnotu fondu.
5. Predstavenstvo Poisťovne rozhodne o postupe odškodnenia poistníkov a poistených v prípade, že chybou pri určení aktuálnej hodnoty fondu došlo k poškodeniu poistníkov a poistených.
6. V prípade vzniku rozdielu v prospech poistníkov a poistených, predstavenstvo Poisťovne rozhodne o nárokovaní si odškodnenia od poistníkov a poistených a jej forme. V oboch prípadoch Poisťovňa berie do úvahy výšku rozdielu v prospech, alebo neprospech každého poistníka a poisteného.

Článok 6
Zmeny Štatútu

1. Štatút vlastného Fondu Wüstenrot je poisťovňa oprávnená jednostranne meniť na základe zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, výsledkov dohľadu Národnej Banky Slovenska alebo jej iných zverejnených požiadaviek na dohliadané subjekty.
2. Poisťovňa je oprávnená z vážneho objektívneho dôvodu, ktorý Poisťovňa nezapríčinila a môže viesť k nutnosti zmeny investičnej stratégie, najmä ak majú byť zachované garancie podľa Štatútu, jednostranne zmeniť Štatút.
3. Zmena Štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia Štatútu, ktorý poisťovňa zverejňuje na svojej internetovej stránke; zmena je účinná dňom uvedeným v novom znení Štatútu.
4. O zmene Štatútu informuje poisťovňa poistníka bez zbytočného odkladu, najneskôr však v liste, ktorým poistníkovi oznamuje údaje podľa § 792a ods. 4 Občianskeho zákonníka (ďalej len „výročný list).

Článok 7
Záverečné ustanovenia

Štatút vlastného fondu Wüstenrot v tomto znení je účinný od 1.2.2026