

## Dokument s kľúčovými informáciami

### Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

### Produkt

**Názov produktu:** Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W-POHODE

**Názov tvorcu produktu:** Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. oddiel Sa, 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:** 01.12.2019

**Dátum poslednej revízie:** 01.04.2021

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 (ak si ho klient zvolil).

#### Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poistnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **C – Quadrát ARTS Total Return Bond** (identifikovaného kódom ISIN AT0000634720) spoločnosti C-QUADRAT Investment AG (ďalej len „Fond“) so sídlom vo Viedni. Investičná stratégia fondu je založená na princípe Total Return (celkovej návratnosti) bez prognostiky. Jej cieľom je dlhodobo dosahovať maximálny rast hodnoty v každej fáze trhu. Plne automatizovaný obchodný program 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 ohraničenia splatností, regiónov alebo mien.

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 povinné a zvolené 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 v prípade, ak je to dojednané v poistnej zmluve i rôzne úrazové pripoistenia a pripoistenia choroby. Poistník musí v zmluve dojednať pre jedného poisteného poistenie pre prípad dožitia a pre každého poisteného aspoň jedno poistenie pre prípad smrti.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poistnej ochrany pre povinné riziká smrť a dožitia a voliteľné riziká, dojednané na poistnej zmluve.

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 v závislosti od zvoleného poistenia pre prípad smrti súčet konštantnej poistnej sumy alebo lineárne klesajúcej poistnej sumy z poistenia pre prípad smrti 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 v článku 15, v článku 26 ods. 2 a v článkoch 31 a 32 Vše-

obecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok (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 17 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 18 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 4 500 € 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. výpoveďou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy s osemennou 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 nemožno zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; poistná zmluva zaniká doručením 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 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 nezankne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 21 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezankne 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,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
5. 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 pridáte o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať aspoň 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.

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte, čím by ste mohli získať menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Pri predčasnom zrušení produktu by vám mohli vzniknúť významné 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

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že zaplatíte **1 000 € ročne**. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti (posledných 5 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 a nezohľadňuje situáciu, že vám nedokážeme zaplatiť.

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 tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej investovanej sumy.

Scenáre výkonnosti produktu ku koncu uvedeného obdobia		1 rok	15 rokov	30 rokov
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	873 € -22,64 %	11 675 € -3,41 %	21 287 € -2,40 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	900 € -17,88 %	14 650 € -0,31 %	32 417 € 0,51 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	930 € -12,68 %	16 474 € 1,23 %	38 415 € 1,59 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	958 € -7,73 %	18 495 € 2,72 %	45 503 € 2,64 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		<b>1 000 €</b>	<b>15 000 €</b>	<b>30 000 €</b>
<b>Scenár úmrtia</b> (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov? (neutrálny scenár)	5 450 €	20 994 €	42 915 €
Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie		<b>8 €</b>	<b>235 €</b>	<b>1 088 €</b>

## 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?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výšku poistného plnenia, ktorú môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že platíte 1 000 € každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

#### Náklady v priebehu času

	Ak ukončíte poistenie po 1. roku	Ak ukončíte poistenie po 15. roku	Ak ukončíte poistenie po 30. roku
Celkové náklady	81 €	933 €	2 223 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	14,90 %	0,83 %	0,46 %

#### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje vplyv každého roka rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete získať na konci odporúčaného obdobia držby pre vyššie uvedené neutrálne scenáre zhodnotenia.

#### Táto tabuľka zobrazuje vplyv jednotlivých nákladov na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv počiatkových nákladov spojených prevažne s dojednaním poistnej zmluvy
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov súvisiacich s ukončením poistenia v čase splatnosti
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	-	Vplyv nákladov spojených s nákupom/predajom podkladových investícií produktu
	Náklady spojené s poistením	0,20 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,26 %	Vplyv ostatných nákladov spojených so správou poistenia
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí určitej výkonnosti
	Podiely na zisku	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí zmluvne dojedanej výkonnosti

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 25 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 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 prípa-

de 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 vyplatennej 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 16 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., Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, alebo e-mailom na adresu: staznosti@wuostenrot.sk. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, presnú adresu, predmet sťažnosti a čoho sa sťažnosťou domáha. Anonymnú sťažnosť vybavíme prešetrovaním 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 EU 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-POHODE
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok

- Dokument o dôležitých podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W-Pohode

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

## Dokument s kľúčovými informáciami

### Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

### Produkt

**Názov produktu:** Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W-POHODE

**Názov tvorcu produktu:** Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. 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:** 14.12.2017

**Dátum poslednej revízie:** 01.04.2021

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 (ak si ho klient zvolil).

#### Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poistnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **C-Quadrat ARTS Total Return Balanced** (identifikovaného kódom ISIN AT0000634704) spoločnosti C-QUADRAT Investment AG (ďalej len „Fond“) so sídlom vo Viedni. Investičná stratégia Fondu sa z dlhodobého hľadiska usiluje o dosiahnutie kladnej výkonnosti pri akomkoľvek vývoji trhov. 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 %.

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 povinné a zvolené 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 v prípade, ak je to dojednané v poistnej zmluve i rôzne úrazové pripoistenia a pripoistenia choroby. Poistník musí v zmluve dojednať pre jedného poisteného poistenie pre prípad dožitia a pre každého poisteného aspoň jedno poistenie pre prípad smrti.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poistnej ochrany pre povinné riziká smrť a dožitie a voliteľné riziká, dojednané na poistnej zmluve.

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 v závislosti od zvoleného poistenia pre prípad smrti súčet konštantnej poistnej sumy alebo lineárne klesajúcej poistnej sumy z poistenia pre prípad smrti 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 15, v článku 26 ods. 2 a v článkoch 31 a 32 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok (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 17 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 18 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 4 500 € 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. výpoveďou 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 dojednávaní poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; poistná zmluva zaniká doručením 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 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 nezankne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 21 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezankne 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.,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
5. 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

**!** S úhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže porovnať úroveň rizika tohto produktu s inými produktmi. Naznačuje aká je pravdepodobnosť, že pridáte o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať aspoň 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako stredne nízke a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte, čím by ste mohli získať menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Pri predčasnom zrušení produktu by vám mohli vzniknúť významné 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 bezrizikóvu 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 [www.arts.co.at](http://www.arts.co.at).

### Scenáre výkonnosti

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v **období ďalších 30 rokov**, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že zaplatíte **1 000 € ročne**. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti **na základe dôkazov z minulosti (posledných 5 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 a nezohľadňuje situáciu, že vám nedokážeme zaplatiť.

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 tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej investovanej sumy.

Scenáre výkonnosti produktu ku koncu uvedeného obdobia		1 rok	15 rokov	30 rokov
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	842 € -27,82 %	10 194 € -5,35 %	17 476 € -3,91 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	886 € -20,30 %	13 977 € -0,94 %	30 564 € 0,12 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	931 € -12,53 %	16 722 € 1,43 %	39 643 € 1,79 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	975 € -4,58 %	20 022 € 3,73 %	51 608 € 3,39 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		<b>1 000 €</b>	<b>15 000 €</b>	<b>30 000 €</b>
<b>Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)</b>				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov? (neutrálny scenár)	5 451 €	21 242 €	44 143 €
Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie		<b>8 €</b>	<b>235 €</b>	<b>1 088 €</b>

## 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?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výšku poistného plnenia, ktorú môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že platíte 1 000 € každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

#### Náklady v priebehu času

	Ak ukončíte poistenie po 1. roku	Ak ukončíte poistenie po 15. roku	Ak ukončíte poistenie po 30. roku
Celkové náklady	81 €	932 €	2 221 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	14,92 %	0,82 %	0,45 %

#### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje vplyv každého roka rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete získať na konci odporúčaného obdobia držby pre vyššie uvedené neutrálny scenár zhodnotenia.

#### Táto tabuľka zobrazuje vplyv jednotlivých nákladov na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv počiatočných nákladov spojených prevažne s dojednaním poistnej zmluvy
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov súvisiacich s ukončením poistenia v čase splatnosti
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	-	Vplyv nákladov spojených s nákupom/predajom podkladových investícií produktu
	Náklady spojené s poistením	0,20 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,25 %	Vplyv ostatných nákladov spojených so správou poistenia
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí určitej výkonnosti
	Podiely na zisku	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí zmluvne dojedanej výkonnosti

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 25 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 časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poistného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezanká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatennej sume 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 16 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., Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, 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 EU 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 uzatváranú 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
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok
- Dokument o dôležitých podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W-Pohode

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

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať uvedený produkt s inými produktmi.

### Produkt

**Názov produktu:** Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W-POHODE

**Názov tvorcu produktu:** Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. oddiel Sa, 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:** 14.12.2017

**Dátum poslednej revízie:** 01.04.2021

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 (ak si ho klient zvolil).

#### 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“). Aktíva Fondu môžu byť investované v mene euro do dlhopisov, vkladov, nástrojov peňažného trhu a do pôžičiek poisteným. Cieľom investičnej stratégie Fondu je dosiahnutie stabilného a rovnomerného rastu hodnoty Fondu. Raz ročne poisťovňa stanovuje garantované ročné zhodnotenie Fondu pre nasledujúci kalendárny rok. Návravnosť 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 povinné a zvolené 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 poistnej doby a poistenie pre prípad smrti a v prípade, ak je to dojednané v poistnej zmluve i rôzne úrazové pripoistenia a pripoistenia choroby. Poistník musí v zmluve dojednať pre jedného poisteného poistenie pre prípad dožitia a pre každého poisteného aspoň jedno poistenie pre prípad smrti.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poistnej ochrany pre povinné riziká smrť, dožitie a oslobodenie od platenia poistného v prípade smrti poistníka a voliteľné riziká, dojednané na poistnej zmluve.

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 v závislosti od zvoleného poistenia pre prípad smrti súčet konštantnej poistnej sumy alebo lineárne klesajúcej poistnej sumy z poistenia pre prípad smrti 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 15, v článku 26 ods. 2 a v článkoch 31 a 32 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok (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 17 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 18 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 4 500 € 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 osemdennou 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 dojednávaní 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 nezankne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 21 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezankne 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

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

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. V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať aspoň 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 1 zo 7, čo predstavuje najnižšiu rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako veľmi nízke a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte, čím by ste mohli získať menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Pri predčasnom zrušení produktu by vám mohli vzniknúť významné 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 bezrizikóvu 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 informáciami spoločnosti Wüstenrot poistovňa, a.s. na [www.wuestenrot.sk](http://www.wuestenrot.sk).

### Scenáre výkonnosti

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že zaplatíte **1 000 € ročne**. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti (posledných 5 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 a nezohľadňuje situáciu, že vám nedokážeme zaplatiť.

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 tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej investovanej sumy.

Scenáre výkonnosti produktu ku koncu uvedeného obdobia		1 rok	15 rokov	30 rokov
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	918 €	14 044 €	27 718 €
	Priemerný výnos každý rok	-14,70 %	-0,88 %	-0,53 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	930 €	16 836 €	40 286 €
	Priemerný výnos každý rok	-12,62 %	1,51 %	1,89 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	931 €	16 858 €	40 363 €
	Priemerný výnos každý rok	-12,56 %	1,53 %	1,90 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	931 €	16 880 €	40 440 €
	Priemerný výnos každý rok	-12,50 %	1,55 %	1,91 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		<b>1 000 €</b>	<b>15 000 €</b>	<b>30 000 €</b>
<b>Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)</b>				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	5 450 €	21 378 €	44 863 €
	(neutrálny scenár)			
<b>Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie</b>		<b>8 €</b>	<b>235 €</b>	<b>1 088 €</b>

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

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

## Aké sú náklady?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výšku poistného plnenia, ktorú môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že platíte 1 000 € každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

	Ak ukončíte poistenie po 1. roku	Ak ukončíte poistenie po 15. roku	Ak ukončíte poistenie po 30. roku
Celkové náklady	81 €	931 €	2 220 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	14,92 %	0,82 %	0,45 %

### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv jednotlivých nákladov na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv počiatočných nákladov spojených prevažne s dojednaním poistnej zmluvy
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov súvisiacich s ukončením poistenia v čase splatnosti
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	-	Vplyv nákladov spojených s nákupom/predajom podkladových investícií produktu
	Náklady spojené s poistením	0,20 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,25 %	Vplyv ostatných nákladov spojených so správou poistenia
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí určitej výkonnosti
	Podiely na zisku	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí zmluvne dojedanej výkonnosti

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 25 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.

## Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať listom na adresu Wüstenrot poisťovňa, a.s., Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, 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
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok
- Štatút vlastného fondu : Fond Wüstenrot, Wüstenrot poisťovňa, a.s.
- Dokument o dôležitých podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W-Pohode

S uvedenými dokumentmi ako aj s inými dokumentmi týkajúcimi sa produktu sa môžete oboznámiť na adrese <https://www.wuestenrot.sk/sk/poistenie/zivotne-poistenie/investicne-zivotne-poistenie-pre-zdravie-a-dochodok>.

## Dokument s kľúčovými informáciami

### Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať uvedený produkt s inými produktmi.

### Produkt

**Názov produktu:** Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W-POHODE

**Názov tvorcu produktu:** Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. 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:** 14.12.2017

**Dátum poslednej revízie:** 01.04.2021

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 (ak si ho klient zvolil).

#### Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poistnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **Spängler IQAM Equity Emerging Markets** (identifikovaného kódom ISIN AT0000823281) spoločnosti Spängler 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 dlhodobé prekónávať 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 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. Návrh 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 povinné a zvolené 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 poistnej doby a poistenie pre prípad smrti a v prípade, ak je to dojednané v poistnej zmluve i rôzne úrazové pripoistenia a pripoistenia choroby. Poistník musí v zmluve dojednať pre jedného poisteného poistenie pre prípad dožitia a pre každého poisteného aspoň jedno poistenie pre prípad smrti.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poistnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poistnej ochrany pre povinné riziká smrť a dožitia a voliteľné riziká, dojednané na poistnej zmluve.

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 v závislosti od zvoleného poistenia pre prípad smrti súčet konštantnej poistnej sumy alebo lineárne klesajúcej poistnej sumy z poistenia pre prípad smrti 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 15, v článku 26 ods. 2 a v článkoch 31 a 32 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok

(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 17 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 18 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 4,50 € a poistnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poistné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poistné predstavuje 30,00 €.

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. výpoveďou 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 doručením 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 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 21 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,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným, najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol,
5. 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. V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať aspoň 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako stredné a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte, čím by ste mohli získať menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Pri predčasnom zrušení produktu by vám mohli vzniknúť významné 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 bezrizikóvu 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 tohto Fondu môžete nájsť v dokumentoch s kľúčovými informáciami spoločnosti Spängler na [www.iqam.com](http://www.iqam.com).

### Scenáre výkonnosti

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že zaplatíte **1 000 € ročne**. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti (posledných 5 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 a nezohľadňuje situáciu, že vám nedokážeme zaplatiť.

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 tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej investovanej sumy.

Scenáre výkonnosti produktu ku koncu uvedeného obdobia		1 rok	15 rokov	30 rokov
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	688 €	4 710 €	5 815 €
	Priemerný výnos každý rok	-51,92 %	-18,13 %	-15,61 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	803 €	10 579 €	21 880 €
	Priemerný výnos každý rok	-34,20 %	-4,81 %	-2,20 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	939 €	18 838 €	51 056 €
	Priemerný výnos každý rok	-10,99 %	2,96 %	3,32 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	1 094 €	34 505 €	125 901 €
	Priemerný výnos každý rok	17,74 %	10,36 %	8,34 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		<b>1 000 €</b>	<b>15 000 €</b>	<b>30 000 €</b>
<b>Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)</b>				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	5 459 €	23 358 €	55 556 €
	(neutrálny scenár)			
<b>Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie</b>		<b>8 €</b>	<b>235 €</b>	<b>1 088 €</b>

## Čo sa stane, ak Wüstenrot poisťovňa, 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?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výšku poistného plnenia, ktorú môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znážornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že platíte 1 000 € každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

	Ak ukončíte poistenie po 1. roku	Ak ukončíte poistenie po 15. roku	Ak ukončíte poistenie po 30. roku
Celkové náklady	81 €	921 €	2 205 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	15,10 %	0,80 %	0,42 %

### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv jednotlivých nákladov na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv počiatkových nákladov spojených prevažne s dojednaním poistnej zmluvy
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov súvisiacich s ukončením poistenia v čase splatnosti
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	-	Vplyv nákladov spojených s nákupom/predajom podkladových investícií produktu
	Náklady spojené s poistením	0,17 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,25 %	Vplyv ostatných nákladov spojených so správou poistenia
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí určitej výkonnosti
	Podiely na zisku	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí zmluvne dojedanej výkonnosti

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 25 VPP-IŽP.

Príjmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poistnej zmluvy (odkup) a dožitia podlieha 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 hodnoty fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov a poplatkov. Zároveň vám v prípa-

de 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 16 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., Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, 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
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok
- Dokument o dôležitých podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W-Pohode

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

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať uvedený produkt s inými produktmi.

### Produkt

**Názov produktu:** Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W-POHODE

**Názov tvorcu produktu:** Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. 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:** 14.12.2017

**Dátum poslednej revízie:** 01.04.2021

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 (ak si ho klient zvolil).

#### Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poisťovnej ochrane pre povinné a zvolené riziká aj možnosť investovania finančných prostriedkov prostredníctvom podielového fondu **Spängler IQAM Equity Select Global** (identifikovaného kódom ISIN AT0000819032) spoločnosti Spängler IQAM Invest GmbH (ďalej len „Fond“) so sídlom v Salzburgu. Fond investuje najmenej 85% a najviac 100% aktív do fondu Spängler IQAM Balanced Equity FoF, ktorý je hlavným fondom pre Equity Select Global fond. Fond môže investovať najviac 15% do derivátov za účelom zaistenia. Termínované vklady so splatnosťou do 12 mesiacov môžu tvoriť najviac 15% aktív fondu. Hlavný fond investuje najmenej 51% aktív do akcií a podobných cenných papierov, najviac 49% aktív do dlhopisových investícií (nepriamo prostredníctvom dlhopisových fondov). 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 môžu, ale nemusia byť zabezpečené voči zmene výmenného kurzu. Fond je akciový otvorený podielový fond v mene euro. Návratnosť investície ako aj váš profit závisí od nárastu hodnoty kurzu podielových jednotiek, avšak nesiete aj riziko straty v prípade poklesu kurzu podielových jednotiek. Vztah 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 povinné a zvolené 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 v prípade, ak je to dojednané v poisťovnej zmluve i rôzne úrazové pripoistenia a pripoistenia choroby. Poistník musí v zmluve dojednať pre jedného poisteného poistenie pre prípad dožitia a pre každého poisteného aspoň jedno poistenie pre prípad smrti.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poisťovnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poisťovnej ochrany pre povinné riziká smrť a dožítie a voliteľné riziká, dojednané na poisťovnej zmluve.

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 v závislosti od zvoleného poistenia pre prípad smrti súčet konštantnej poisťovnej sumy alebo lineárne klesajúcej poisťovnej sumy z poistenia pre prípad smrti 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 15, v článku 26 ods. 2 a v článkoch 31 a 32 Všeobecných poistných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok (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 17 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 18 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 4 500 € a poisťovnou 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 osemdesiatdennou výpovednou lehotou; poisťovná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
- odstúpením od poisťovnej zmluvy, ak poistník alebo poistený odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poistiteľa pri uzavieraní alebo zmene poisťovnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poistiteľ poistnú zmluvu nezavrel; poisťovná 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; poisťovná 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, poisťovná 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 21 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezanikne pre nezaplatenie poistného ani do konca posledného poistného obdobia, za ktoré 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 prídete o peniaze z dôvodu vývoja na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať aspoň 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako stredne nízke a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte, čím by ste mohli získať menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Pri predčasnom zrušení produktu by vám mohli vzniknúť významné 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 Spängler na [www.iqam.com](http://www.iqam.com).

### Scenáre výkonnosti

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že zaplatíte **1 000 € ročne**. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti (posledných 5 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 a nezohľadňuje situáciu, že vám nedokážeme zaplatiť.

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 tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej investovanej sumy.

Scenáre výkonnosti produktu ku koncu uvedeného obdobia		1 rok	15 rokov	30 rokov
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	779 €	7 605 €	11 423 €
	Priemerný výnos každý rok	-38,01 %	-9,79 %	-7,61 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	848 €	12 754 €	28 453 €
	Priemerný výnos každý rok	-26,81 %	-2,19 %	-0,35 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	938 €	18 500 €	49 115 €
	Priemerný výnos každý rok	-11,23 %	2,73 %	3,09 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	1 032 €	27 065 €	86 468 €
	Priemerný výnos každý rok	6,04 %	7,45 %	6,32 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		<b>1 000 €</b>	<b>15 000 €</b>	<b>30 000 €</b>
<b>Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)</b>				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	5 458 €	23 020 €	53 615 €
	(neutrálny scenár)			
<b>Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie</b>		<b>8 €</b>	<b>235 €</b>	<b>1 088 €</b>

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

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

### Aké sú náklady?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výšku poistného plnenia, ktorú môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že platíte 1 000 € každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

	Ak ukončíte poistenie po 1. roku	Ak ukončíte poistenie po 15. roku	Ak ukončíte poistenie po 30. roku
Celkové náklady	81 €	923 €	2 207 €
Zníženie zhodnotenia	15,07 %	0,80 %	0,42 %

### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv jednotlivých nákladov na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv počiatočných nákladov spojených prevažne s dojednaním poistnej zmluvy
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov súvisiacich s ukončením poistenia v čase splatnosti
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	-	Vplyv nákladov spojených s nákupom/predajom podkladových investícií produktu
	Náklady spojené s poistením	0,18 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,24 %	Vplyv ostatných nákladov spojených so správou poistenia
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí určitej výkonnosti
	Podiely na zisku	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí zmluvne dojednanej výkonnosti

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 25 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 pred-

časného 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 16 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., Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, 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
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok
- Dokument o dôležitých podmienkach uzatváraanej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W-Pohode

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

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať uvedený produkt s inými produktmi.

### Produkt

**Názov produktu:** Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok W-POHODE

**Názov tvorca produktu:** Wüstenrot poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) so sídlom Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, IČO: 31 383 408, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. oddiel Sa, 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:** 01.05.2019

**Dátum poslednej revízie:** 01.04.2021

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 (ak si ho klient zvolil).

#### Ciele

Cieľom produktu je poskytnúť vám popri poisťovnej 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. Cieľom Fondu je dosahovanie výnosu predovšetkým z pohybu cien akciových investícií, z dividend akciových investícií, ako aj z finančných nástrojov s úrokovým výnosom a zhodnotenie Fondu v USD v odporúčanom investičnom horizonte. Fond investuje do akciových investícií (priamo, alebo prostredníctvom podielových fondov), dlhopisov a peňažných investícií. Pri investovaní do akcií sa Fond zameriava na región Severnej Ameriky, pri dlhopisoch na štátne dlhopisy (najmä USA). Podiel majetku vo Fonde investovaný do akciových investícií predstavuje min. 95% z celkovej hodnoty majetku vo fonde. Fond investuje prevažne do aktív denominovaných v USD. Investície v iných menách ako USD môžu dosiahnuť najviac 10% z hodnoty majetku vo Fonde. Riziko vyplývajúce zo zmeny kurzov USD voči EUR Fond nezabezpečuje. Deriváty Fond využíva na realizáciu investičnej politiky. Návravnosť 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 povinné a zvolené 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 poisťovnej doby a poistenie pre prípad smrti a v prípade, ak je to dojednané v poisťovnej zmluve i rôzne úrazové pripoistenia a pripoistenia choroby. Poistník musí v zmluve dojednať pre jedného poisteného poistenie pre prípad dožitia a pre každého poisteného aspoň jedno poistenie pre prípad smrti.

V rámci investičného životného poistenia získate v prípade poisťovnej udalosti nárok na poistné plnenie ako peňažné plnenie plynúce z poisťovnej ochrany pre povinné riziká smrť a dožitie a voliteľné riziká, dojednané na poisťovnej zmluve.

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 v závislosti od zvoleného poistenia pre prípad smrti súčet konštantnej poisťovnej sumy alebo lineárne klesajúcej poisťovnej sumy pre prípad smrti 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 15, v článku 26 ods. 2 a v článkoch 31 a 32 Všeobecných poisťovných podmienok pre Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok (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 17 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 18 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 **vorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 4 500 € 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 osemdesiatdennou výpovednou lehotou; poisťovná zmluva zanikne uplynutím výpovednej lehoty,
- odstúpením od poisťovnej zmluvy, ak poistník alebo poistený odpovedali nepravdivo alebo neúplne na písomné otázky poistiteľa pri uzavieraní alebo zmene poisťovnej zmluvy a v prípade pravdivej a úplnej odpovede by poistiteľ poistnú zmluvu nezavrel; poisťovná 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; poisťovná 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, poisťovná 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 nezankne, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 21 ods. 3 VPP-IŽP. Zmluva podľa tohto bodu nezankne 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 poisťovná 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. V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať aspoň 30 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu. Potenciálne straty v budúcnosti sú hodnotené ako stredne vysoké a je pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne speňažíte, čím by ste mohli získať menej. Predčasné zrušenie produktu je možné. Pri predčasnom zrušení produktu by vám mohli vzniknúť významné 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 Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. na [www.tatrabanka.sk/sk/tam](http://www.tatrabanka.sk/sk/tam).

### Scenáre výkonnosti

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že zaplatíte 1 000 € ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti (posledných 5 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 a nezohľadňuje situáciu, že vám nedokážeme zaplatiť.

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 tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. Vašou maximálnou stratou môže byť strata celej investovanej sumy.

Scenáre výkonnosti produktu ku koncu uvedeného obdobia		1 rok	15 rokov	30 rokov
<b>Scenáre dožitia</b>				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	551 € -70,25 %	2 091 € -37,41 %	2 101 € -37,30 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	781 € -37,79 %	11 919 € -3,12 %	32 612 € 0,55 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	959 € -7,52 %	26 903 € 7,38 %	113 255 € 7,78 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	1 184 € 35,72 %	64 420 € 17,59 %	429 563 € 14,56 %
<b>Kumulovaná investovaná suma</b>		<b>1000 €</b>	<b>15 000 €</b>	<b>30 000 €</b>
<b>Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)</b>				
Poistná udalosť	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov? (neutrálny scenár)	5 479 €	31 423 €	117 755 €
<b>Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie</b>		<b>8 €</b>	<b>235 €</b>	<b>1 088 €</b>

## Čo sa stane, ak Wüstenrot poisťovňa, 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?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výšku poistného plnenia, ktorú môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že platíte 1 000 € každý rok. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

	Ak ukončíte poistenie po 1. roku	Ak ukončíte poistenie po 15. roku	Ak ukončíte poistenie po 30. roku
Celkové náklady	81 €	891 €	2 173 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	15,51 %	0,74 %	0,35 %

### Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv jednotlivých nákladov na výnosy ročne

Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,00 %	Vplyv počiatkových nákladov spojených prevažne s dojednaním poistnej zmluvy
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov súvisiacich s ukončením poistenia v čase splatnosti
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	-	Vplyv nákladov spojených s nákupom/predajom podkladových investícií produktu
	Náklady spojené s poistením	0,12 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,23 %	Vplyv ostatných nákladov spojených so správou poistenia
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí určitej výkonnosti
	Podiely na zisku	-	Vplyv nákladov inkasovaných pri presiahnutí zmluvne dojedanej výkonnosti

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 25 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 16 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., Karadžičova 17, 825 22 Bratislava 26, 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
- Informácia o Investičnom životnom poistení pre zdravie a dôchodok
- Dokument o dôležitých podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy
- Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť k fondom pre produkt W-Pohode

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