

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

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: 14.12.2017

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 **ARTS Total Return Balanced** (identifikovaného kódom ISIN AT0000634704) spoločnosti C-QUADRAT Investment AG (ďalej len „Fond“) so sídlom vo Viedni, pričom tento cieľ sa dosahuje prostredníctvom priamej expozície voči podkladovým investičným aktívam Fondu. 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 môže svoje aktíva investovať do podielových fondov (akciových, dlhopisových, peňažných), ale aj priamo do akcií a derivátov. Jednotlivé typy aktív vyberá na základe aktuálnych trhových trendov tak, aby investorom z dlhodobého hľadiska poskytoval rast vo všetkých fázach trhu. Deriváty využíva na účely zaistenia.

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 od vývoja hodnoty podielových jednotiek, ktoré sa pripisujú na váš fondový účet a predstavuje násobok hodnoty podielových jednotiek Fondu a počtu podielových jednotiek tohto Fondu.

Poistné plnenie z poistenia pre prípad smrti predstavuje súčet poistnej sumy 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 13, v článku 24 ods. 2 a v článku 26 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 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku; odkupná hodnota môže byť aj nulová.

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

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 4 500 € s 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 (§ 800 ods. 2 OZ) a čl. 14 ods. 2 VPP-IŽP; 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 (§ 802 ods. 1 OZ); 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 (§ 802 ods. 2 OZ); 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, poplatkov alebo zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počiatkových nákladov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti (§ 801 ods. 1 OZ),
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi (§ 801 ods. 2 OZ), ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy, okrem prípadu, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným (§ 575 OZ), najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol (§ 803 ods. 3 OZ), smrťou poistníka (§ 579 OZ) okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený (§ 819 OZ).

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 www.c-quadrat.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	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	9 145 € -6,95 %	16 762 € -4,24 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	13 425 € -1,49 %	34 823 € 0,97 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	15 860 € 0,74 %	44 693 € 2,53 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	18 767 € 2,91 %	57 578 € 4,03 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov? (neutrálny scenár)	4 500 €	20 380 €	49 193 €
Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie		8 €	251 €	1 243 €

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	1 000 €	2 717 €	4 149 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	-	2,82 %	1,03 %

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	0,52 %	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	0,31 %	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 23 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, ak je vyššia ako 0 €. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je oveľa nižšia ako celkové zaplatené poistné. Vypočíta sa ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených počiatočných nákladov, nákladov spojených s poistením za dobu do zániku poistenia a 75 % neodúčtovanej časti

počiatočných nákladov za dobu od zániku poistenia do konca umorovania počiatočných nákladov podľa článku 11 ods. 2 VPP-IŽP. 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 nezaniká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatenej 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.

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 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

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

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

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“), pričom tento cieľ sa dosahuje prostredníctvom priamej expozície voči podkladovým investičným aktívam Fondu. 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.

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 možnej straty podstatnej časti investovaných prostriedkov alebo i celej investovanej sumy.

Poistné plnenia a náklady

Investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok je životné poistenie zahŕňajúce poistenie pre prípad dožitia sa konca poistnej doby a poistenie pre prípad smrti a 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, dožítie 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 súčet 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 13, v článku 24 ods. 2 a v článku 26 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 podmie-

nok uvedených v článku 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku; odkupná hodnota môže byť aj nulová.

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

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 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 (§ 800 ods. 2 OZ) a čl. 14 ods. 2 VPP-IŽP; 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 (§ 802 ods. 1 OZ); 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 (§ 802 ods. 2 OZ); 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, poplatkov alebo zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počiatkových nákladov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti (§ 801 ods. 1 OZ),
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi (§ 801 ods. 2 OZ), ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy, okrem prípadu, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným (§ 575 OZ), najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol (§ 803 ods. 3 OZ),
5. smrťou poistníka (§ 579 OZ) okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený (§ 819 OZ).

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 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 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 informáciami spoločnosti Wüstenrot poistovňa, a.s. 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	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	12 253 €	25 762 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-2,74 %	-1,03 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	15 878 €	44 878 €
	Priemerný výnos každý rok	-	0,75 %	2,55 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	15 900 €	44 971 €
	Priemerný výnos každý rok	-	0,77 %	2,56 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	15 922 €	45 065 €
	Priemerný výnos každý rok	-	0,79 %	2,58 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov? (neutrálny scenár)	4 500 €	20 420 €	49 471 €
Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie		8 €	251 €	1 243 €

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

Ak dôjde k platobnej neschopnosti poisťovne 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	1 000 €	2 717 €	4 148 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	-	2,82 %	1,03 %

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	0,52 %	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	0,31 %	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 23 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, ak je vyššia ako 0 €. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je oveľa nižšia ako celkové zaplatené poistné. Vypočíta sa ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených počiatočných nákladov, nákladov spojených s poistením za dobu do zániku poistenia a 75 % neodúčtovanej časti

počiatočných nákladov za dobu od zániku poistenia do konca umorovania počiatočných nákladov podľa článku 11 ods. 2 VPP-IŽP. 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 výpláte 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.

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

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

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 **IQAM Equity Emerging Markets (RT)** (identifikovaného kódom ISIN AT0000823281) spoločnosti Spängler IQAM Invest GmbH (ďalej len „Fond“) so sídlom v Salzburgu, pričom tento cieľ sa dosahuje prostredníctvom priamej expozície voči podkladovým investičným aktívam Fondu. Fond investuje najmä priamo do akcií spoločností na rozvíjajúcich sa trhoch. Cieľom fondu je dlhodobo prekonávať výkonnosť akciových investícií na rozvíjajúcich sa trhoch. Akcie, ktoré sú zahrnuté do indexu MSCI Emerging Markets, sú vyberané na základe kvantitatívneho prístupu. Na výber sú používané štatistické metódy, pomocou ktorých sú identifikované spoločnosti s priaznivou hodnotou a pozitívnymi očakávaniami. Fond môže investovať aj do akcií v cudzej mene, tie však nemusia byť zaistené. Deriváty môžu byť použité za účelom zaistenia, ako aj súčasť investičnej stratégie. 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. 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 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 súčet 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 13, v článku 24 ods. 2 a v článku 26 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 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku; odkupná hodnota môže byť aj nulová.

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

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 4 500 € a s poistnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poistné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poistné predstavuje 30 000 €.

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

Poisťovňa je oprávnená poistnú zmluvu jednostranne zrušiť

1. výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy s osemdennou výpovednou lehotou (§ 800 ods. 2 OZ) a čl. 14 ods. 2 VPP-IŽP; 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 (§ 802 ods. 1 OZ); 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 (§ 802 ods. 2 OZ); 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, poplatkov alebo zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počiatkových nákladov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti (§ 801 ods. 1 OZ),
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi (§ 801 ods. 2 OZ), ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy, okrem prípadu, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným (§ 575 OZ), najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol (§ 803 ods. 3 OZ), smrťou poistníka (§ 579 OZ) okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený (§ 819 OZ).

Áké 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 www.spaengler-iqam.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	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	3 779 € -22,60 %	4 641 € -19,20 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	7 006 € -11,11 %	11 360 € -7,66 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	11 780 € -3,29 %	23 729 € -1,61 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov? Priemerný výnos každý rok	0 € -	20 560 € 4,06 %	53 128 € 3,56 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov? (neutrálny scenár)	4 500 €	16 300 €	28 229 €
Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie		8 €	251 €	1 243 €

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

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

Áké sú náklady?

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

	Ák ukončíte poistenie po 1. roku	Ák ukončíte poistenie po 15. roku	Ák ukončíte poistenie po 30. roku
Celkové náklady	1 000 €	2 737 €	4 213 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	-	2,71 %	1,03 %

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	0,38 %	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	0,30 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,35 %	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 23 VPP-IŽP.

Príjmy z poistenia v prípade čiastočného odkupu, predčasného ukončenia poisťovnej 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 poisťovnej zmluvy; poisťovná zmluva zanikne od počiatku,
2. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poisťovnej zmluvy; výpovedná lehota je osem dní odo dňa doručenia výpovede poisťovni a jej uplynutím poistenie zaniká,
3. písomnou výpoveďou doručenou poisťovni najmenej šesť týždňov pred koncom poisťovného obdobia, poistenie v takom prípade zanikne ku koncu poisťovného obdobia.

V prípade predčasného ukončenia poistenia vám poisťovňa vyplatí odkupnú hodnotu, ak je vyššia ako 0 €. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je oveľa nižšia ako celkové zaplatené poistné. Vypočíta sa ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených počiatočných nákladov, nákladov spojených s poistením za dobu do zániku poistenia a 75 % neodúčtovanej časti

počiatočných nákladov za dobu od zániku poistenia do konca umorovania počiatočných nákladov podľa článku 11 ods. 2 VPP-IŽP. Zároveň vám v prípade predčasného ukončenia poistenia vzniká povinnosť uhradiť poplatok za odkup, ktorého výška je uvedená v Sadzobníku poplatkov. V dôsledku predčasného ukončenia poisťovnej zmluvy strácate poisťovnú ochranu.

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

Čiastočný odkup predstavuje zmenu vašej zmluvy spočívajúcu vo výplate hodnoty časti podielových jednotiek evidovaných na vašom fondovom účte pred dobou splatnosti poisťovného plnenia. Poistenie v tomto prípade nezaniká, avšak počet podielových jednotiek na vašom fondovom účte sa zníži o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich vyplatenej hodnote čiastočného odkupu. 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 poisťovnú 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.

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

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

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 Select Global** (identifikovaného kódom ISIN AT0000819032) spoločnosti Spängler IQAM Invest GmbH (ďalej len „Fond“) so sídlom v Salzburgu, pričom tento cieľ sa dosahuje prostredníctvom priamej expozície voči podkladovým investičným aktívam Fondu. Fond investuje najmenej 85 % a najviac 100 % aktív do fondu Spängler IQAM Balanced Equity FoF, ktorý je hlavným fondom pre Equity Select Global fond. Fond môže investovať najviac 15 % do derivátov za účelom zaistenia. Hlavný fond investuje 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. 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 súčet 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 13, v článku 24 ods. 2 a v článku 26 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 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku; odkupná hodnota môže byť aj nulová.

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

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vzorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 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 osemdesiatdňovou výpovednou lehotou (§ 800 ods. 2 OZ) a čl. 14 ods. 2 VPP-IŽP; 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 (§ 802 ods. 1 OZ); 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 (§ 802 ods. 2 OZ); 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, poplatkov alebo zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počítačových nákladov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti (§ 801 ods. 1 OZ),
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi (§ 801 ods. 2 OZ), ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy, okrem prípadu, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným (§ 575 OZ), najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol (§ 803 ods. 3 OZ),
5. smrťou poistníka (§ 579 OZ) okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený (§ 819 OZ).

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 www.spaengler-iqam.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?	0 €	6 266 €	9 562 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-12,97 %	-9,40 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	16 208 €	61 760 €
	Priemerný výnos každý rok	-	1,02 %	4,43 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	23 672 €	111 265 €
	Priemerný výnos každý rok	-	5,82 %	7,68 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	34 954 €	203 776 €
	Priemerný výnos každý rok	-	10,51 %	10,83 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	4 500 €	28 192 €	115 765 €
	(neutrálny scenár)			
Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie		8 €	251 €	1 243 €

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	1 000 €	2 684 €	4 106 €
Zníženie zhodnotenia	-	2,97 %	1,10 %

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	0,68 %	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	0,13 %	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie)
	Iné priebežné náklady	0,29 %	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 dojednej 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 23 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, ak je vyššia ako 0€. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je oveľa nižšia ako celkové zaplatené poistné. Vypočíta sa ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených počiatočných nákladov, nákladov spojených s poistením za dobu do zániku poistenia a 75 % neodúčtovanej časti počiatočných nákladov za dobu od zániku poistenia do konca umorovania počiatočných nákladov podľa článku 11 ods. 2 VPP-IŽP. 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 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.

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

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

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: 14.12.2017

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 **IQAM Balanced Protect 95 (RT)** (identifikovaného kódom ISIN AT0000817994) spoločnosti Spängler IQAM Invest GmbH (ďalej len „Fond“) so sídlom v Salzburgu, pričom tento cieľ sa dosahuje prostredníctvom priamej expozície voči podkladovým investičným aktívam Fondu. Cieľom Fondu je pomocou flexibilnej kombinácie rôznych druhov aktív dosiahnuť v dlhodobom horizonte výnos, ktorý bude vyšší ako výnos z investícií len do dlhopisov. Fond sa snaží uplatňovať takú investičnú stratégiu, aby jeho hodnota neklesla pod 95 % hodnoty na konci predchádzajúceho kalendárneho roka, a tiež aby neklesla pod 95 % maximálnej hodnoty aktuálneho kalendárneho roka (uplatňuje sa po prekročení hodnoty ku koncu predchádzajúceho kalendárneho roka). Navyše sa fond usiluje o to, aby jeho hodnota neklesla pod 85 % historicky najvyššej dosiahnutej hodnoty. Podielový Fond investuje najmä do podielových fondov, ale môže investovať aj priamo do individuálnych cenných papierov. Dlhopisové investície musia mať priemerný rating minimálne A-. Fond môže investovať aj do aktív v cudzej mene. Objem aktív v cudzej mene, ktoré nie sú zaistené proti zmene výmenného kurzu, nesmie prekročiť 30 % hodnoty majetku vo fonde. Fond je otvorený podielový fond fondov denominovaný v mene euro. Návratosť 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 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 súčet 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 13, v článku 24 ods. 2 a v článku 26 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 15 VPP-IŽP poisťovňa povinná vyplatiť poistníkovi odkupnú hodnotu vypočítanú spôsobom uvedeným v predmetnom článku; odkupná hodnota môže byť aj nulová.

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

Hodnota poistných plnení je popísaná v časti s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. Číselné hodnoty uvedené v dokumente sa vzťahujú na **vorového klienta** vo veku 35 rokov s poistením smrti na poistnú sumu 4 500 € s poistnou dobou 30 rokov, počas ktorej mesačne (po dobu 360 mesiacov) uhrádza poistné vo výške 83,33 €. Celkové zaplatené poistné predstavuje 30 000 €.

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

Poisťovňa je oprávnená poistnú zmluvu jednostranne zrušiť:

1. výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy s osemdennou výpovednou lehotou (§ 800 ods. 2 OZ) a čl. 14 ods. 2 VPP-IŽP; 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 (§ 802 ods. 1 OZ); 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 (§ 802 ods. 2 OZ); 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, poplatkov alebo zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počiatkových nákladov, poistná zmluva zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte,
2. nezaplatením prvého poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti (§ 801 ods. 1 OZ),
3. márnym uplynutím lehoty na zaplatenie dlžného poistného za ďalšie poistné obdobie uvedenej v písomnej výzve poistiteľa a plynúcej odo dňa doručenia výzvy poistníkovi (§ 801 ods. 2 OZ), ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy, okrem prípadu, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 19 ods. 3 VPP-IŽP,
4. ak sa plnenie podľa poistnej zmluvy stane nemožným (§ 575 OZ), najmä tak, že nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol (§ 803 ods. 3 OZ),
5. smrťou poistníka (§ 579 OZ) okrem prípadu, ak na jeho miesto vstupuje poistený (§ 819 OZ).

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 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 Spängler www.spaengler-iqam.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	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	10 735 €	21 242 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-4,60 %	-2,41 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	12 193 €	26 683 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-2,81 %	-0,79 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	13 121 €	29 697 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-1,80 %	-0,07 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať po odpočítaní nákladov?	0 €	14 125 €	33 081 €
	Priemerný výnos každý rok	-	-0,80 %	0,64 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár úmrtia (poistné plnenie vo výške poistnej sumy pre prípad smrti a hodnoty podielových jednotiek pre neutrálny scenár)				
Poistná udalosť	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov?	4 500 €	17 641 €	34 197 €
	(neutrálny scenár)			
Kumulované poistné za krytie rizika úmrtie		8 €	251 €	1 243 €

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	1 000 €	2 730 €	4 183 €
Vplyv na výnos (RYI) ročne	-	2,75 %	1,02 %

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	0,43%	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	0,26%	Vplyv nákladov vynaložených na krytie rizík (úmrtie dieťaťa a poistníka, oslobodenie od platenia v prípade smrti poistníka)
	Iné priebežné náklady	0,33%	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 23 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, ak je vyššia ako 0€. Táto hodnota je v prvých rokoch poistenia prevažne nevýhodná a je možné očakávať, že jej výška je oveľa nižšia ako celkové zaplatené poistné. Vypočíta sa ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených počiatočných nákladov, nákladov spojených s poistením za dobu do zániku poistenia a 75 % neodúčtovanej časti počiatočných nákladov za dobu od zániku poistenia do konca umorovania počiatočných nákladov podľa článku 11 ods. 2 VPP-IŽP. 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 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 prešetrovania 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.

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>

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