

Investičná stratégia

Wüstenrot poisťovňa, a.s., so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava, IČO: 31383408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 757/B (ďalej aj ako „WP“, alebo „Spoločnosť“) v súlade s §64 ods 4 zákona č.39/2015 Z.z. o poisťovníctve zverejňuje stručný popis svojej Investičnej stratégie.

Investičná stratégia WP je prehodnocovaná min. raz za rok a schvaľuje ju predstavenstvo WP. Investičná stratégia predstavuje stratégiu investovania Spoločnosti spojenú s podstatnými investičnými aktivitami Spoločnosti. Stratégiu investovania určuje Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO). Investičná stratégia stanovuje investičné ciele spoločnosti a obsahuje aj základné princípy pri investovaní Spoločnosti na kapitálovom trhu.

Hlavnými investičnými cieľmi spoločnosti sú:

- a) dosiahnutie zisku pre klientov v oblasti životného poistenia,
- b) efektívne využitie a zabezpečenie požadovanej minimálnej miery kapitálu,
- c) vytváranie stabilných príjmov v súlade s očakávaniami vývoja úrokových mier,
- d) zosúladenie štruktúry majetku a záväzkov z hľadiska ich splatnosti a úrokových sadzieb tak, aby investované prostriedky technických rezerv generovali dostatočné cash-flow nutné na krytie všetkých záväzkov voči klientom v budúcnosti,
- e) vytváranie udržateľného zisku z bežnej činnosti.

WP investuje všetky svoje aktíva v súlade so zásadami obozretného investovania. WP investuje len do aktív a nástrojov, ktorých riziká môže riadne identifikovať, merať, monitorovať, riadiť, kontrolovať, oznamovať a náležite zohľadňovať pri vlastnom posúdení rizika a solventnosti. Všetky aktíva, najmä aktíva kryjúce minimálnu kapitálovú požiadavku a kapitálovú požiadavku na solventnosť, sa investujú spôsobom zabezpečujúcim bezpečnosť, kvalitu, likviditu a výnosnosť portfólia ako celku a umiestňujú sa spôsobom zabezpečujúcim ich dostupnosť. Aktíva kryjúce technické rezervy sa investujú spôsobom primeraným povahe a trvaniu poistných záväzkov. Tieto aktíva sa investujú v najlepšom záujme všetkých poistníkov a príjemcov poistných plnení.

WP nepatrí medzi priemyselné spoločnosti, ktorých predmet podnikania súvisí zásadne so znečisťovaním životného prostredia. Napriek tomu si vo WP uvedomujeme svoju zodpovednosť voči životnému prostrediu a zahrňame riziká ohrozujúce udržateľnosť do investičného rozhodovacieho procesu. WP identifikuje riziká v oblasti environmentálnej, ako je ťažba a spaľovanie energetického uhlia, v oblasti sociálnej, ako sú porušovanie základných ľudských práv, či vývoj a výroba zakázaných zbraní spôsobujúcich nadmerné utrpenie.

Preto WP neinvestuje do cenných papierov emitovaných:

- a) štátmi, v ktorých dochádza k hrubému porušovaniu základných ľudských práv,
- b) štátmi, ktoré vyvíjajú jadrové zbrane,
- c) spoločnosťami zaoberajúcimi sa ťažbou energetického uhlia,
- d) spoločnosťami, ktorých hlavná podnikateľská činnosť súvisí so spaľovaním energetického uhlia,
- e) spoločnosťami vyrábajúcimi tabakové výrobky,
- f) spoločnosťami vyrábajúcimi alkohol,
- g) spoločnosťami, na ktoré sa vzťahuje niektorý z nasledovných dohovorov:
 - Ottawský dohovor (protipechotné míny),
 - Dohovor o kazetovej munícii (kazetová munícia/ kazetové bomby),
 - Dohovor o biologických a toxických zbraniach,
 - Dohovor o chemických zbraniach.

Každá investícia podlieha posúdeniu členmi ALCO. Každá investícia musí byť v súlade s internými limitmi Spoločnosti. Interné limity sú stanovené interným predpisom Riziková tolerancia. Systém interných limitov využíva ako základné kritérium, pre kreditné riziko investície, rating udelený ratingovými agentúrami S&P, Moody's a Fitch. Limity sú stanovené pre každú protistranu, pre jednotlivé ratingové stupne, ako aj pre priemerný rating celého investičného portfólia.

WP obvykle investuje do:

- dlhopisov,
- podielových fondov,
- termínovaných vkladov,
- nehnuteľností,
- úverov a pôžičiek.

WP vo svojich interných predpisoch nemá žiadne geografické obmedzenie v súvislosti s investovaním. Záväzky vyplývajúce z poisťných zmlúv WP sú v domácej mene (EURO), preto aj investície WP uskutočňuje v domácej mene. Záväzky v cudzej mene tvoria nevýznamnú časť, preto WP nemá dôvod držať aktíva v cudzej mene.