

# Tabuľka poplatkov, limitov a parametrov

pre investičné životné poistenie (programy Môj Život, Môj Život Plus, Cesta Životom, Moja Farbička, Moja Farbička Plus) – platná od 15. 01. 2024

**RIZIKOVÉ POISTNÉ NA KRYTIE RIZIKA SMRTI** (čl. 7, ods. 1., bod a) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM))

**Rizikové poistné na krytie rizika smrti** (pre poistné krytie podľa čl. 4, ods. 1. a 2. Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM))

**Výška poplatku:** Stanovená v závislosti od ročnej sadzby v aktuálnom veku poisteného (podľa tabuľky Sadzba) a aktuálnej rizikovej sumy. Aktuálna riziková suma je rozdiel medzi aktuálnou výškou poistného plnenia a aktuálnou hodnotou účtu zníženého o prípadné neuhradené rizikové poistné alebo poplatky. Do výpočtu vstupujú posledné známe hodnoty ku koncu kalendárneho mesiaca

**Sadzba:** Ročná sadzba na 1 000 EUR rizikovej sumy

Aktuálny vek	Ročná sadzba (EUR)	Aktuálny vek	Ročná sadzba (EUR)	Aktuálny vek	Ročná sadzba (EUR)	Aktuálny vek	Ročná sadzba (EUR)
0	5,94287705	26	0,92173429	52	6,66444860	78	56,47692617
1	0,80495070	27	0,95352097	53	7,20092058	79	63,16194620
2	0,65434275	28	0,99317602	54	7,92984895	80	67,61143853
3	0,55648067	29	1,05731486	55	8,61792948	81	74,15949787
4	0,45648612	30	1,05009957	56	9,04647247	82	79,58644413
5	0,52692110	31	1,05264702	57	9,67581702	83	86,84639366
6	0,49489219	32	1,09739941	58	10,90516981	84	94,53086606
7	0,48522072	33	1,24780945	59	12,27953518	85	102,84916101
8	0,46830210	34	1,34156117	60	13,24648333	86	111,83934186
9	0,45948403	35	1,38038983	61	14,01179025	87	121,53881091
10	0,43981780	36	1,42937244	62	15,01537989	88	131,98355156
11	0,41854930	37	1,54556225	63	16,57232729	89	143,20721842
12	0,43774728	38	1,73513015	64	17,96376531	90	155,24006210
13	0,48326558	39	1,95490034	65	19,17068970	91	168,10767842
14	0,54164562	40	2,19717976	66	20,64988871	92	181,82957676
15	0,57607624	41	2,35849897	67	22,25786645	93	196,41756938
16	0,61011030	42	2,52773164	68	24,13374764	94	211,87399369
17	0,64426384	43	2,77072743	69	26,20452850	95	228,18979253
18	0,70450462	44	3,05695146	70	28,65857340	96	245,34249446
19	0,76122414	45	3,46109740	71	31,61940608	97	263,29415679
20	0,81732475	46	3,87989285	72	34,12534965	98	281,98935819
21	0,85462672	47	4,32004702	73	37,30905015	99	301,35335542
22	0,88474852	48	4,75895271	74	39,64901726	100	600,00000000
23	0,88583815	49	5,28738570	75	43,38174304		
24	0,90575952	50	5,82646443	76	46,41365751		
25	0,92827861	51	6,29622852	77	51,82179044		

**Splatnosť:** V deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia.<sup>1)</sup>

Napríklad, ak sa poistenie začína 03. 04. 2023, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci.

**Spôsob úhrady:** Hradené mesačne znížením počtu akumuláčnych podielových jednotiek (APJ) na účte poistníka.

**Rizikové poistné na krytie rizika smrti následkom úrazu** (pre poistné krytie podľa čl. 4, ods. 3. Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM))

**Výška poplatku:** Stanovená v závislosti od Sadzby a poistnej sumy pre prípad smrti následkom úrazu (10-násobok ročného poistného).

**Sadzba:** Ročná sadzba je 1,8 EUR na 1 000 EUR poistnej sumy pre prípad smrti následkom úrazu.

**Splatnosť:** V deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia.<sup>1)</sup>

Napríklad, ak sa poistenie začína 03. 04. 2023, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci.

**Spôsob úhrady:** Hradené mesačne znížením počtu akumulačných podielových jednotiek (APJ) na účte poistníka.

**Rizikové poistné na krytie rizika smrti následkom dopravnej nehody<sup>2)</sup>** (pre poistné krytie podľa čl. 3 Zmluvných dojednaní pre príslušný program)

**Výška poplatku:** Stanovená v závislosti od Sadzby a poistnej sumy pre prípad smrti následkom dopravnej nehody (5 000 EUR).

**Sadzba:** Ročná sadzba je 0,9 EUR na 1 000 EUR poistnej sumy pre prípad smrti následkom dopravnej nehody.

**Splatnosť:** V deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia.<sup>1)</sup>

Napríklad, ak sa poistenie začína 03. 04. 2023, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci.

**Spôsob úhrady:** Hradené mesačne znížením počtu akumulačných podielových jednotiek (APJ) na účte poistníka.

**Príklad** výpočtu rizikového poistného na krytie rizika smrti pre osobu so vstupným vekom 39 rokov, dobou platenia poistného 26 rokov, mesačným poistným 30 EUR v 37. mesiaci trvania poistenia (t.j. po uplynutí 3 rokov od začiatku poistenia) programu Můj Život: Aktuálny vek poisteného: 42 rokov, Ročná sadzba: 2,52773164 EUR, Aktuálna výška poistného plnenia: 2 000 EUR, Aktuálna hodnota účtu: 1 000 EUR, Neuhradené rizikové poistné alebo poplatky: 2 EUR, Počet dní v mesiaci: 30.

Poistná suma pre smrť následkom úrazu je  $10 \times 30 \times 12 = 3\,600$  EUR

**Riziková suma:**  $2\,000 - (1000 - 2) = 1\,002$  EUR

**Rizikové poistné** =  $2,52773164 \times 1\,002 / 1\,000 \times 30 / 365,25 + 1,80 \times 3\,600 / 1000 \times 30 / 365,25 = 0,21 + 0,53 = 0,74$  EUR

## **POPLATKY**

**Poplatok za počiatočné náklady** (čl. 7, ods. 1., bod b) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM))

**Výška poplatku:** Rozdiel medzi zaplateným poistným a investovateľným poistným. Investovateľné poistné je určené v čl. 6 Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM).

**Splatnosť:** Pred nákupom podielových jednotiek.

**Spôsob úhrady:** Hradený znížením zaplateného poistného pred nákupom podielových jednotiek.

**Príklad** výpočtu poplatku za počiatočné náklady s dobou platenia poistného 26 rokov, zaplateným mesačným poistným 30 EUR za 25. mesiac trvania poistenia (t.j. v treťom roku poistenia): zaplatené poistné: 30 EUR, investovateľné poistné:  $30 \times 80\% = 24$  EUR

**Poplatok** =  $30 - 24 = 6$  EUR

**Poplatok za nákup podielových jednotiek** (čl. 7, ods. 1., bod c) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM))

**Výška poplatku:** Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky (PJ).

Nákupná cena podielovej jednotky sa vypočíta nasledovne: Predajná cena PJ / (1 - Poplatok za nákup PJ<sup>3)</sup>)

Pre bežné poistné je poplatok stanovený vo výške 1,5 – 5 % z nákupnej ceny podielovej jednotky v závislosti od výšky bonusu za výšku poistného, a to nasledovne:

Poistné za investičné životné poistenie (v EUR)				Poplatok za nákup PJ <sup>3)</sup>
mesačné	štvrtročné	polročné	ročné	
< 40	< 120	< 240	< 480	5 %
40 až 59,99	120 až 179,99	240 až 359,99	480 až 719,99	4 %
60 až 79,99	180 až 239,99	360 až 479,99	720 až 959,99	3 %
80 až 99,99	240 až 299,99	480 až 599,99	960 až 1199,99	2 %
100 a viac	300 a viac	600 a viac	1200 a viac	1,5 %

Pre mimoriadne poistné je poplatok stanovený vo výške 4 % z nákupnej ceny podielovej jednotky.

**Splatnosť:** Pri nákupe podielových jednotiek.

**Spôsob úhrady:** Tento poplatok z hodnoty investovaného poistného je zohľadnený v nákupnej cene podielovej jednotky príslušného fondu (t. j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka).

**Poplatok za správu fondu** (čl. 7, ods. 1., bod d) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM))

**Výška poplatku:** od 0,00 % do 1,50 % p. a. z hodnoty fondu.

Aktuálna výška poplatku je nasledovná:

Zmiešaný fond	1,05 % p. a.
Akciový fond Nové trhy	0,80 % p. a.
Akciový fond Európske malé spoločnosti	0,80 % p. a.
Dlhopisový fond	0,96 % p. a.
Dlhopisový fond Európske spoločnosti	1,04 % p. a.
Akciový fond Európa	0,90 % p. a.
C-Quadrat Total Return Global fond	0,50 % p. a.
C-Quadrat Total Return VIP fond	0,90 % p. a.
Fidelity Global Dividend fond	0,35 % p. a.

**Spôsob úhrady:** Tento poplatok je zohľadnený v predajnej cene APJ príslušného fondu (t. j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka).

Predajnú cenu podielovej jednotky fondu poisťovateľ určuje na základe zmeny ceny podkladového aktíva tak, že aktuálnu percentuálnu zmenu ceny podkladového aktíva zníži o stanovené percento poplatku za správu fondu. Vzhľadom k tomu, že poplatok za správu fondu je stanovený v ročnej výške (% p. a.), do výpočtu vstupuje jeho pomerná výška rozpočítaná na presný počet dní medzi jednotlivými valuačnými dňami.

**Príklad:** pri poplatku za správu fondu vo výške 0,5 % p. a., do výpočtu medzi 2 valuačnými dňami vstupuje tento poplatok vo výške 0,5 % / 365,25 x počet dní medzi valuačnými dňami, t. j. ak pôvodná predajná cena podielovej jednotky = 2,00 EUR a percentuálna zmena podkladového aktíva za 4 dni je +5 %, tak bude nová predajná cena vypočítaná nasledovne:  
 $2 \times (1+5\%) \times (1-0,5\%)^{(4/365,25)} = 2,099885 \text{ EUR}$

**Poplatok za čiastočný odkup** (čl. 7, ods. 1., bod e) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (6UL/6ULM))

**Výška poplatku:** 0 % z odkupu APJ.

**Splatnosť:** V deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.<sup>1)</sup>

**Spôsob úhrady:** Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka.

## **LIMITY**

**Minimálna výška mimoriadneho poistného:** 100 EUR

**Minimálna výška čiastočného odkupu:** 300 EUR

**Maximálna výška čiastočného odkupu:** Určí sa tak, aby po vykonaní čiastočného odkupu a uhradení poplatku za čiastočný odkup zostala hodnota akumulovaných podielových jednotiek na účte poistníka minimálne vo výške 370 EUR.

## **INVESTIČNÝ AUTOPILOT**

**Fondy, z ktorých sa bude uskutočňovať prevod podielových jednotiek:**

Zmiešaný fond	Akciový fond Nové trhy
Akciový fond Európske malé spoločnosti	Akciový fond Európa
C-Quadrat Total Return Global fond	C-Quadrat Total Return VIP fond
Fidelity Global Dividend fond	

**Fond, do ktorého sa bude uskutočňovať prevod podielových jednotiek:**

Dlhopisový fond

**Nový alokačný pomer:**

100 % Dlhopisový fond

**BONUSY:****Vernostný bonus:**

Sledované obdobie	Frekvencia priznania vernostného bonusu	Výška vernostného bonusu <sup>4)</sup>
1. až 5. rok poistenia	raz, po 5. roku poistenia	6,00 %
6. až 10. rok poistenia	raz, po 10. roku poistenia	9,00 %
11. až 19. rok poistenia	raz ročne	10,50 %
20. a ďalší rok poistenia	raz ročne	12,00 %

**Fond, ktorého podielové jednotky sa budú nakupovať:**

Za vernostný bonus sa budú nakupovať podielové jednotky Dlhopisového fondu.

**Bonus za výšku poistného:**

Poistné za investičné životné poistenie (v EUR)				Bonus <sup>5)</sup>
mesačné	štvrtročné	polročné	ročné	
40 až 59,99	120 až 179,99	240 až 359,99	480 až 719,99	1 %
60 až 79,99	180 až 239,99	360 až 479,99	720 až 959,99	2 %
80 až 99,99	240 až 299,99	480 až 599,99	960 až 1199,99	3 %
100 a viac	300 a viac	600 a viac	1200 a viac	3,5 %

<sup>1)</sup> a) V prípade, že takýto deň v príslušnom mesiaci nie je, potom je to posledný deň príslušného mesiaca.

b) V prípadoch, kedy z objektívnych dôvodov nie je možné mať splatnosť v daný deň, táto sa stanoví najskôr na valuačný deň pred týmto dňom a najneskôr na valuačný deň po tomto dni. Medzi objektívne dôvody patrí napríklad ak daný deň nie je valuačným dňom (sviatok, víkend a pod.) alebo prebieha systémové technické spracovanie inej investičnej alebo účtovnej operácie (napr. nepravidelné rozdeľovanie dividend, vratiek dane zo zahraničných podkladových aktív, mesačná závierka a pod.).

<sup>2)</sup> platí len pre programy Môj Život Plus, Cesta Životom a Moja Farbička Plus

<sup>3)</sup> so zohľadnením bonusu za výšku poistného

<sup>4)</sup> výška vernostného bonusu je stanovená ako príslušné percento zo sumy zaplateného bežného poistného za investičné životné poistenie za sledované obdobie

<sup>5)</sup> výška bonusu sa prejaví znížením poplatku za nákup podielových jednotiek