

Sadzobník poplatkov a limity od 1.12.2018 – Investičné konto budúcnosti

1. Sadzobník poplatkov

Typ poplatku	Výška poplatku			Spôsob hradenia poplatku
Správny poplatok	Pre poistenie s bežne plateným poistným	2,20 EUR		Hradený mesačne znížením počtu APJ na účte poistníka
	Pre poistenie v splatenom stave	2,00 EUR		
	Splatnosť poplatku je v dňoch, ktoré sa na dni zhodujú s dňom začiatku poistenia.			
Poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP*	Stanovený pre každého poisteného individuálne (v závislosti od jeho veku, pohlavia, uplynulej dĺžky trvania poistenia, hodnoty účtu a výšky zaplateného bežného / mimoriadneho poistného zníženého o prípadne čiastočné odkupy)			Hradený mesačne znížením počtu APJ na účte poistníka
	Splatnosť poplatku je v deň ocenenia majetku investičných fondov.			
Poplatok za zmenu vo výške poistného	3,30 EUR			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za investovanie mimoriadneho poistného	3,30 EUR			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za zmenu alokačného pomeru	3,30 EUR - raz ročne bezplatne			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za prevod podielových jednotiek medzi fondmi	6,60 EUR - raz ročne bezplatne			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za čiastočný odkup	6% z hodnoty odkupu APJ v prvých 3 rokoch trvania poistenia			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za zrušenie poistnej zmluvy	6% z hodnoty odkupu APJ v prvých 3 rokoch trvania poistenia			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zrušenia poistnej zmluvy.			
Poplatok za počiatkové náklady pri zrušení poistnej zmluvy alebo prevedení IŽP na poistenie v splatenom stave**	Výška tohto poplatku, vyjadrená ako % z hodnoty PPJ, závisí od vstupného veku poisteného a od roku trvania IŽP, v ktorom dôjde k zániku IŽP s výplatom odbytného, k zániku IŽP odstúpením od poistnej zmluvy alebo k prevedeniu IŽP na poistenie v splatenom stave.			Uhradený jednorazovo znížením počtu PPJ na účte poistníka pri zániku IŽP s výplatom odbytného alebo pri prevedení IŽP na poistenie v splatenom stave
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zániku IŽP, v deň odstúpenia od poistnej zmluvy alebo ku dňu prevedenia IŽP do splateného stavu.			
Poplatok za správu fondu	Success Absolute fond	1,00 % p.a.	+	poplatok správcu a poplatok depozitára príslušného podielového fondu
	Success Relative fond	0,80 % p.a.		
	Success Flexible fond	0,53 % p.a.		
	Splatnosť poplatku je v deň ocenenia majetku investičných fondov.			
Tento poplatok je zohľadnený v cene podielovej jednotky príslušného fondu				

Vysvetlivky: PPJ – počiatočné podielové jednotky, APJ – akumulačné podielové jednotky, IŽP – investičné životné poistenie.

Všetky uvedené poplatky (s výnimkou poplatku za počiatočné náklady a poplatku za správu fondov) sú zrážané z počtu APJ (pomerom podľa umiestnenia v jednotlivých fondoch). Pokiaľ celková hodnota APJ nestačí na ich pokrytie, nesplatená časť spadá do akumulovaného dlhu.

* Poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP sa neuplatňuje v prípade, že je IŽP v splatenom stave.

** Poplatok za počiatočné náklady sa počas trvania poistenia znižuje a po roku, v ktorom poistený dosiahol vek 65 rokov alebo poisťná zmluva bola v platnosti minimálne 30 rokov alebo IŽP bolo prevedené na poistenie v splatenom stave (po dosiahnutí veku 65 rokov, alebo po 30 rokoch trvania platnosti poisťnej zmluvy), sa neuplatňuje.

Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky

4 %

–

2. Limity

a. Minimálna výška bežného a mimoriadneho poistného

Bežné poistné		Minimálna výška	
bežné	lehota platenia	mesačná	25,00 EUR
		štvrtročná	75,00 EUR
		polročná	150,00 EUR
		ročná	300,00 EUR
Mimoriadne poistné		100 EUR	

b. Minimálne zvýšenie / zníženie bežného poistného

Lehota platenia	Minimálny limit poistného	zníženia/zvýšenia
Mesačná	4,00 EUR	
Štvrtročná	7,00 EUR	
Polročná	10,00 EUR	
Ročná	15,00 EUR	

c. Čiastočný odkup

Minimálna výška čiastočného odkupu je 600 EUR. Maximálna výška čiastočného odkupu sa určí tak, aby po vykonaní čiastočného odkupu a uhradení poplatku za čiastočný odkup zostala hodnota akumulačných podielových jednotiek na účte poistníka minimálne 740 Eur. Ak po vykonaní čiastočného odkupu počas doby trvania poistenia v splatenom stave poklesne hodnota účtu poistníka pod 600 EUR, poistenie zanikne.

