

Tabuľka poplatkov, limitov a parametrov

pre investičné životné poistenie (program Amundi Life) – platná od 15. 01. 2024

RIZIKOVÉ POISTNÉ NA KRYTIE RIZIKA SMRTI

Rizikové poistenie na krytie rizika smrti (čl. 7, ods. 1., bod a) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (9UL)

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 poistené 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)
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	5,82646443	77	51,82179044		
26	0,92173429	52	6,66444860	78	56,47692617		
27	0,95352097	53	7,20092058	79	63,16194620		
28	0,99317602	54	7,92984895	80	67,61143853		
29	1,05731486	55	8,61792948	81	74,15949787		
30	1,05009957	56	9,04647247	82	79,58644413		
31	1,05264702	57	9,67581702	83	86,84639366		
32	1,09739941	58	10,90516981	84	94,53086606		
33	1,24780945	59	12,27953518	85	102,84916101		
34	1,34156117	60	13,24648333	86	111,83934186		
35	1,38038983	61	14,01179025	87	121,53881091		
36	1,42937244	62	15,01537989	88	131,98355156		
37	1,54556225	63	16,57232729	89	143,20721842		
38	1,73513015	64	17,96376531	90	155,24006210		
39	1,95490034	65	19,17068970	91	168,10767842		
40	2,19717976	66	20,64988871	92	181,82957676		
41	2,35849897	67	22,25786645	93	196,41756938		

Splatnosť: V deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾

Napríklad, ak sa poistenie začína 3. 4. 2015, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci.

Spôsob úhrady: Hradené mesačne za už ukončený kalendárny mesiac znížením počtu akumulačných podielových jednotiek (ďalej aj APJ) na účte poistníka.

Príklad výpočtu rizikového poistného pre osobu so vstupným vekom 39 rokov, s dobou platenia poistného 26 rokov, mesačným poistným 30 EUR v 37. mesiaci trvania poistenia (t.j. po uplynutí 3 rokov od začiatku poistenia):

Aktuálny vek poisteného: 42 rokov, Ročná sadzba (EUR): 2,52773164, 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.

Riziková suma: 2 000 – (1000 – 2) = 1 002 EUR

Rizikové poistné = 2,52773164 * 1 002 / 1 000 * 30 / 365,25 = 0,21 EUR

POPLATKY

Poplatok za nákup podielových jednotiek (čl. 7, ods. 1., bod b) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (9UL)

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) Pre bežné poistné je poplatok stanovený vo výške 2,5 % z nákupnej ceny podielovej jednotky. Pre mimoriadne poistné je poplatok stanovený vo výške 0,5 % 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 c) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (9UL)

Výška poplatku: Stanovená v % p. a. z hodnoty fondu.

Aktuálna a maximálna výška poplatku je nasledovná:

Fond	Aktuálna výška poplatku	Maximálna výška poplatku
Global MA Conservative fond	1,50 % p. a.	1,50 % p. a.
Global MA Balanced fond	1,82 % p. a.	1,82 % p. a.
Global MA Dynamic fond	2,04 % p. a.	2,04 % p. a.

Spôsob úhrady: Tento poplatok je zohľadnený v predajnej cene APJ príslušného fondu.

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 1,31 % p.a., do výpočtu medzi 2 valuačnými dňami vstupuje tento poplatok vo výške 1,31 % / 365,25 * počet dní medzi valuačnými dňami, t.j. ak pôvodná predajná cena podielovej jednotky = 2,00 a percentuálna zmena ceny podkladového aktíva za 4 dni je +5 %, tak bude nová predajná cena vypočítaná nasledovne: $2 * (1 + 5\%) * (1 - 1,31\%)^{(4/365,25)} = 2,099697$

Poplatok za čiastočný odkup (čl. 7, ods. 1., bod d) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (9UL)

Výška poplatku: 0 % z odkupu APJ.

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

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 účtu poistníka minimálne vo výške 370 EUR. Ak po vykonaní čiastočného odkupu počas doby trvania poistenia v splatenom stave poklesne hodnota účtu poistníka pod 600 EUR, poistenie zanikne.

INVESTIČNÝ AUTOPILOT

Fondy, z ktorých sa bude uskutočňovať prevod podielových jednotiek:

Global MA Balanced fond

Global MA Dynamic fond

Fond, do ktorého sa bude uskutočňovať prevod podielových jednotiek:

Global MA Conservative fond

Nový alokačný pomer:

100 % Global MA Conservative fond

- ¹⁾ 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.).