

Cesta Životom – Sadzobník poplatkov a rizikového poistného, bonusy, investičný autopilot a limity

Platné od 1. 2. 2023

1. Sadzobník poplatkov a rizikového poistného

| Typ poplatku a rizikové poistné | Výška poplatku a jeho splatnosť | | Spôsob úhrady poplatku | |
|---|---|------------|---|---|
| Správny poplatok (čl.19 ods. 2. OPP) | Lehota platenia | mesačná | 1,5 EUR | Hradený mesačne znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP) ²⁾ |
| | | štvrtročná | 1,4 EUR | |
| | | polročná | 1,3 EUR | |
| | | ročná | 1,2 EUR | |
| | Pre poistenie v splatenom stave | | 1,8 EUR | |
| | Splatnosť poplatku je v deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾ Napr.: ak sa poistenie začína 3. 4. 2015, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci. | | | |
| Poplatok za počiatkové náklady (čl.19 ods. 3. OPP) | 6 % z hodnoty PPJ | | Hradený raz ročne znížením počtu PPJ na účte poistníka až do konca poistnej doby (v prípade poistnej doby určitej) resp. do výročného dňa v kalendárnom roku, v ktorom poistený dovŕši vek 65 rokov (v prípade poistnej doby neurčitej) (čl.19 ods. 3. OPP) | |
| | Splatnosť poplatku je vo výročný deň. ¹⁾ | | | |
| Poplatok za zrušenie poistnej zmluvy (čl.19 ods. 4. OPP) | 2,5 % z hodnoty odkupu APJ v prvých 6 rokoch trvania poistenia | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP) ²⁾ | |
| | 0 EUR od 7. roku trvania poistenia | | | |
| | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zrušenia poistnej zmluvy. | | | |
| Poplatok za nesplatené počiatkové náklady (čl.19 ods. 3. OPP) | Výška tohto poplatku, vyjadrená ako % z hodnoty PPJ, závisí od vstupného veku poisteného pri dobe neurčitej, resp. od poistnej doby pri dobe určitej, 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 do splateného stavu. Príslušné % je zobrazené v tabuľkách Prílohy 2. | | | Hradený znížením počtu PPJ na účte poistníka |
| | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zániku IŽP, v deň odstúpenia od poistnej zmluvy (v prípade poistných zmlúv uzavretých do 30. 9. 2015) alebo ku dňu prevedenia IŽP do splateného stavu. | | | |

| | | |
|---|---|---|
| <p>Rizikové poistné za krytie rizika smrti (čl.19 ods. 1. OPP)</p> | <p>Stanovené v závislosti od pravdepodobnosti úmrtia v aktuálnom veku poisteného (podľa tabuľky v Prílohe 1), aktuálnej rizikovej sumy a prípadného výsledku ocenenia zdravotného stavu/povolania/mimopracovnej činnosti poisteného. Aktuálna riziková suma závisí od aktuálneho poisteného plnenia pre prípad smrti, hodnoty účtu, poplatku za nesplatené počiatočné náklady a akumulovaného dlhu. Do výpočtu vstupujú posledné známe hodnoty ku koncu kalendárneho mesiaca. Za krytie rizika úrazovej smrti spôsobenej dopravnou nehodou je ročné rizikové poistné 3 EUR.</p> <p><i>Príklad výpočtu pre osobu so vstupným vekom 39 rokov, poistnou dobou 26 rokov, konštantnou poistnou sumou 10 000 EUR, mesačným poistným 30 EUR v 37. mesiaci trvania poistenia (t.j. po uplynutí 3 rokov od začiatku poistenia).</i></p> <p><i>Aktuálny vek poisteného: 42 rokov</i> <i>Výsledok ocenenia zdravotného stavu poisteného: riziková trieda 1</i> <i>Pravdepodobnosť úmrtia: 0,003370</i> <i>Aktuálna výška poistného plnenia: 10 000 EUR</i> <i>Aktuálna hodnota účtu: 1 000 EUR</i> <i>Poplatok za nesplatené počiatočné náklady: 350 EUR</i> <i>Aktuálna hodnota akumulovaného dlhu: 2 EUR</i> <i>Počet dní v mesiaci: 30</i> <i>Riziková suma: 10 000 – (1000 – 350) + 2 = 9 352 EUR</i></p> <p><i>Rizikové poistné = 0,00337 * 9 352 * 30/365,25 + 3 * 30/365,25 = 2,59 + 0,25 = 2,84 EUR</i></p> <p><u>Počas trvania poistenia v splatenom stave:</u> - na PZ uzavretých do 30. 9. 2015 (vrátane) sa <u>poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP</u> neuplatňuje, - na PZ uzavretých od 01. 10. 2015 (vrátane) je <u>poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP</u> stanovený pre každého poisteného individuálne (v závislosti od vstupného veku poisteného, uplynulej doby trvania poistenia a od výšky poistného plnenia v prípade úmrtia poisteného),</p> <p>Splatnosť poplatku je v deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾ <i>Napríklad, ak sa poistenie začína 3. 4. 2015, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci.</i></p> | <p>Hradený mesačne, za už ukončený kalendárny mesiac znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP)²⁾</p> |
| <p>Poplatok za zvýšenie / zníženie výšky poistného (čl.19 ods. 6. OPP)</p> | <p>3,30 EUR 0 EUR pri zvýšení poistného z dôvodu nárastu akumulovaného dlhu</p> <p>Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾</p> | <p>Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP)²⁾</p> |
| <p>Poplatok za zaplatenie mimoriadneho poistného (čl.19 ods. 6. OPP)</p> | <p>0 EUR</p> <p>Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾</p> | <p>Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP)²⁾</p> |
| <p>Poplatok za zmenu alokačného pomeru (čl.19 ods. 6. OPP)</p> | <p>0 EUR za 1. až 3. zmenu v poistnom roku 3,30 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v poistnom roku 0 EUR za zmenu alokačného pomeru v rámci investičného autopilota</p> <p>Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾</p> | <p>Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP)²⁾</p> |

| | | | | |
|--|--|-------------|--|---|
| Poplatok za prevod podielových jednotiek medzi fondmi (čl.19 ods. 6. OPP) | 0 EUR za 1. až 3. zmenu v poistnom roku 6,60 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v poistnom roku 0 EUR za prevod podielových jednotiek v rámci investičného autopilota | | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP) ²⁾ |
| | Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾ | | | |
| Poplatok za čiastočný odkup (čl.19 ods. 8. OPP) | 0,3 % z hodnoty odkupu APJ | | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP) ²⁾ |
| | Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾ | | | |
| Poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie poistnej sumy pre prípad smrti (čl.19 ods. 6. OPP) | 0 EUR | | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP) ²⁾ |
| | Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾ | | | |
| Poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie investičného autopilota (čl.19 ods. 6. OPP) | 0 EUR | | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP) ²⁾ |
| | Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾ | | | |
| Poplatok za prevod podielových jednotiek / zmeny alokačného pomeru v rámci investičného autopilota (čl.19 ods. 7. OPP) | 0 EUR | | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP) ²⁾ |
| | Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾ | | | |
| Poplatok za správu fondu (čl.19 ods. 5. OPP) | AF | 0,70 % p.a. | + Poplatok správcu a poplatok depozitára príslušného podielového fondu | Tento poplatok z hodnoty fondu je zohľadnený v predajnej cene podielovej jednotky príslušného fondu (t.j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka). |
| | ZF | 1,05 % p.a. | | |
| | AFNT | 0,80 % p.a. | | |
| | AFEMS | 0,80 % p.a. | | |
| | AFFS | 0,80 % p.a. | | |
| | DF | 0,96 % p.a. | | |
| | DFES | 1,04 % p.a. | | |
| | AFEU | 0,90 % p.a. | | |
| | CQATRG | 0,50 % p.a. | | |
| | CQATRVIP | 0,90 % p.a. | | |
| | PMCTRB | 0,85 % p.a. | | |
| | ADF | 0,84 % p.a. | | |
| | <p>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.</p> <p><i>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 * počet dní medzi valuačnými dňami, t.j. ak pôvodná predajná cena podielovej jednotky = 2,00 a percentuálna zmena podkladového aktíva za 4 dni je +5 %, tak bude nová predajná cena vypočítaná nasledovne: $2 \cdot (1+5\%) \cdot (1-0,5\%)^{(4/365,25)} = 2,099885$</i></p> | | | |

Poplatok - Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky so zohľadnením bonusu za výšku poistného (Čl.2 ods.7 a 10 PP, čl. 9 ods. 2., 3. a 4. OPP)

Výška poplatku: Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky (PJ). Nákupná cena podielovej jednotky sa vypočíta nasledovne:

Predajná cena PJ / (1 – Rozdiel s bonusom*)

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

| Bežné poistné za IŽP (v EUR) | | | | Rozdiel | Bonus | Rozdiel s bonusom |
|------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------|-------|-------------------|
| mesačné | štvrtročné | polročné | ročné | | | |
| menej ako 40 | menej ako 120 | menej ako 240 | menej ako 480 | 5 % | 0 % | 5 % |
| 40 až 59,99 | 120 až 179,99 | 240 až 359,99 | 480 až 719,99 | | 1 % | 4 % |
| 60 až 79,99 | 180 až 239,99 | 360 až 479,99 | 720 až 959,99 | | 2 % | 3 % |
| 80 až 99,99 | 240 až 299,99 | 480 až 599,99 | 960 až 1199,99 | | 3 % | 2 % |
| 100 a viac | 300 a viac | 600 a viac | 1200 a viac | | 4 % | 1 % |

***So zohľadnením bonusu za výšku poistného**

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

Splatnosť poplatku: Splatnosť poplatku je pri nákupe podielových jednotiek.

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

- V prípade, že takýto deň v príslušnom mesiaci nie je, potom je to posledný deň príslušného mesiaca.
 - 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.).
- Platí za predpokladu, že na účte poistníka je dostatočná hodnota APJ, inak zostáva súčasťou akumulovaného dlhu a bude uhradený neskôr (čl. 5 ods. 2 Poistných podmienok pre investičné životné poistenie).

Vysvetlivky: PP – Poistné podmienky pre investičné životné poistenie, OPP – Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie (5UL), PPJ – počiatkové podielové jednotky, APJ – akumulované podielové jednotky, IŽP – investičné životné poistenie, AF – Akciový fond, ZF – Zmiešaný fond, AFNT – Akciový fond Nové trhy, AFEMS – Akciový fond Európske malé spoločnosti, AFFS - Akciový fond Food Security, DF – Dlhopisový fond, DFES – Dlhopisový fond Európske spoločnosti, AFEU – Akciový fond Európa, CQATRG - C-Quadrat Total Return Global fond, CQATRVIP - C-Quadrat Total Return Value Invest Protect fond, PMCTRB – PIMCO Total Return Bond fond, ADF – Akciový dynamický fond

Všetky uvedené poplatky (s výnimkou poplatku za počiatkové náklady, poplatku za nesplatené počiatkové náklady a poplatku za správu fondov) sú uhrádzané z počtu APJ pomerom podľa umiestnenia v jednotlivých fondoch. Pokiaľ celková hodnota APJ nestačí na ich pokrytie, nesplatená časť poplatkov zostáva súčasťou akumulovaného dlhu.

2. Výška vernostného bonusu a fond, do ktorého sa budú vernostné podielové jednotky nakupovať

| Sledované obdobie* | Frekvencia priznania vernostného bonusu | Výška vernostného bonusu* |
|--------------------|---|---------------------------|
| 1 až 5 rokov | po 5 rokoch | 1,00 % |
| 6 až 10 rokov | po 5 rokoch | 1,50 % |
| 11 až 19 rokov | ročne | 1,75 % |
| 20 a viac rokov | ročne | 2,00 % |

*Výška vernostného bonusu je stanovená ako percento zo sumy zaplateného poistného za sledované obdobie

Fond, ktorého podielové jednotky sa budú nakupovať: Dlhopisový fond (DF)

3. Investičný autopilot

Fondy, z ktorých sa bude uskutočňovať prevod podielových jednotiek:

| | |
|--|--|
| Akciový fond | Akciový fond Európa |
| Zmiešaný fond | C-Quadrat Total Return Global fond |
| Akciový fond Nové trhy | C-Quadrat Total Return Value Invest Protect fond |
| Akciový fond Európske malé spoločnosti | PIMCO Total Return Bond fond |
| Akciový fond Food Security | |

Fond, do ktorého sa bude uskutočňovať prevod podielových jednotiek: Dlhopisový fond

Nový alokačný pomer: 100 % Dlhopisový fond

4. Limity

a. Minimálna výška bežného a mimoriadneho poistného

| Bežné poistné | | Minimálna výška | | |
|--------------------|-----------------|-------------------------------------|---|---------|
| | | Ak je dojednaná PS pre prípad smrti | Ak nie je dojednaná PS pre prípad smrti | |
| bežné | lehota platenia | mesačná | 17,00 EUR | 25 EUR |
| | | štvrtročná | 51,00 EUR | 75 EUR |
| | | polročná | 102,00 EUR | 150 EUR |
| | | ročná | 204,00 EUR | 300 EUR |
| Mimoriadne poistné | | | 100 EUR | |

Limit minimálneho mesačného poistného za celú poistnú zmluvu je 25 eur.

b. Minimálne zvýšenie/zníženie bežného poistného

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

c. Čiastočný odkup

Minimálna výška čiastočného odkupu je 300 EUR. Maximálna výška čiastočného odkupu sa určí tak, aby po vykonaní čiastočného odkupu a uhradení poplatku za čiastočný odkup zostala hodnota akumulovaných podielových jednotiek na účte poistníka minimálne 370 EUR. Ak po vykonaní čiastočného odkupu počas doby trvania poistenia v splatenom stave poklesne hodnota účtu poistníka pod 600 EUR, poistenie zanikne.

PRÍLOHA 1: pravdepodobnosť úmrtia (q_x) podľa veku (x)

| | | | | | | | | | |
|----|----------|----|----------|----|----------|----|----------|-----|----------|
| x | q_x | x | q_x | x | q_x | x | q_x | x | q_x |
| 15 | 0,000768 | 32 | 0,001463 | 49 | 0,007050 | 66 | 0,027533 | 83 | 0,115795 |
| 16 | 0,000813 | 33 | 0,001664 | 50 | 0,007769 | 67 | 0,029677 | 84 | 0,126041 |
| 17 | 0,000859 | 34 | 0,001789 | 51 | 0,008395 | 68 | 0,032178 | 85 | 0,137132 |
| 18 | 0,000939 | 35 | 0,001841 | 52 | 0,008886 | 69 | 0,034939 | 86 | 0,149119 |
| 19 | 0,001015 | 36 | 0,001906 | 53 | 0,009601 | 70 | 0,038211 | 87 | 0,162052 |
| 20 | 0,001090 | 37 | 0,002061 | 54 | 0,010573 | 71 | 0,042159 | 88 | 0,175978 |
| 21 | 0,001140 | 38 | 0,002314 | 55 | 0,011491 | 72 | 0,045500 | 89 | 0,190943 |
| 22 | 0,001180 | 39 | 0,002607 | 56 | 0,012062 | 73 | 0,049745 | 90 | 0,206987 |
| 23 | 0,001181 | 40 | 0,002930 | 57 | 0,012901 | 74 | 0,052865 | 91 | 0,224144 |
| 24 | 0,001208 | 41 | 0,003145 | 58 | 0,014540 | 75 | 0,057842 | 92 | 0,242439 |
| 25 | 0,001238 | 42 | 0,003370 | 59 | 0,016373 | 76 | 0,061885 | 93 | 0,261890 |
| 26 | 0,001229 | 43 | 0,003694 | 60 | 0,017662 | 77 | 0,069096 | 94 | 0,282499 |
| 27 | 0,001271 | 44 | 0,004076 | 61 | 0,018682 | 78 | 0,075303 | 95 | 0,304253 |
| 28 | 0,001324 | 45 | 0,004615 | 62 | 0,020021 | 79 | 0,084216 | 96 | 0,327123 |
| 29 | 0,001410 | 46 | 0,005173 | 63 | 0,022096 | 80 | 0,090149 | 97 | 0,351059 |
| 30 | 0,001400 | 47 | 0,005760 | 64 | 0,023952 | 81 | 0,098879 | 98 | 0,375986 |
| 31 | 0,001404 | 48 | 0,006345 | 65 | 0,025561 | 82 | 0,106115 | 99 | 0,401804 |
| | | | | | | | | 100 | 0,800000 |

Pravdepodobnosti úmrtia poistenej osoby sú podľa jej zaradenia do rizikovej triedy na základe ocenenia zdravotného stavu vypočítané ako percentuálny násobok q_x , t.j. $q_x * \text{Percento } q_x$, pričom nemôžu byť väčšie ako 1.

| | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Riziková trieda | 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. | 10. | 11. | 12. | 13. |
| Percento q_x | 100 % | 100 % | 175 % | 200 % | 225 % | 250 % | 275 % | 300 % | 325 % | 350 % | 400 % | 450 % | 500 % |

