

Môj Život – 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)	3 % 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 poistného plnenia pre prípad smrti, hodnoty účtu, poplatku za nesplatené počiatočné náklady a akumulovaného dlhu. Do výpočtu vstupujú posledné známe hodnoty ku koncu kalendárneho mesiaca.</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). Aktuálny vek poisteného: 42 rokov Výsledok ocenenia zdravotného stavu poisteného: riziková trieda 1 <u>Pravdepodobnosť úmrtia:</u> 0,003370 Aktuálna výška poistného plnenia: 10 000 EUR Aktuálna hodnota účtu: 1 000 EUR Poplatok za nesplatené počiatočné náklady: 350 EUR Aktuálna hodnota akumulovaného dlhu: 2 EUR Počet dní v mesiaci: 30 <u>Riziková suma:</u> 10 000 – (1000 – 350) + 2 = 9 352 EUR</i></p> <p><u>Rizikové poistné</u> = 0,00337 * 9 352 * 30/365,25 = 2,59 EUR</p> <p><u>Počas trvania poistenia v splatenom stave:</u> - na PZ uzavretých do 30. 09. 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>
<p>Poplatok za prevod podielových jednotiek medzi fondmi (čl.19 ods. 6. OPP)</p>	<p>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</p>	<p>Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 19 ods. 10 OPP)²⁾</p>

	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 $0,5 \% / 365,25 * \text{počet dní medzi valuačnými dňami}$, 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: $2 * (1+5 \%) * (1-0,5 \%) ^ (4/365,25) = 2,099885$</i></p>			

Poplatok - Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky so zohľadnením bonusu za výšku poistného (ČL2 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)

- 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.).
- 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 %

