

# Tabuľka poplatkov, limitov a parametrov

pre investičné životné poistenie (program Moja Stratégia) - platná od 15. 01. 2024

<b>POPLATKY</b>		
<p><b>Poplatok za nákup podielových jednotiek</b> (čl. 7, ods. 1., bod a) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))</p> <p><b>Výška poplatku:</b> Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky (PJ). Nákupná cena podielovej jednotky sa vypočíta nasledovne: Predajná cena PJ / (1 – Poplatok za nákup PJ)</p> <p>V závislosti od výšky jednorazového alebo mimoriadneho poistného je poplatok stanovený nasledovne:</p>		
	Výška poplatku (% z nákupnej ceny podielovej jednotky)	
Výška poistného (v EUR)	pre jednorazové poistné	pre mimoriadne poistné
do 2 999,99	3,00 %	1,50 %
od 3 000 do 9 999,99	1,50 %	0,50 %
od 10 000	0,50 %	0,50 %
<p><b>Splatnosť:</b> Pri nákupe podielových jednotiek. <b>Spôsob úhrady:</b> Tento poplatok z hodnoty jednorazového alebo mimoriadneho poistného je zohľadnený v nákupnej cene podielovej jednotky príslušného fondu (t. j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka).</p> <p><b>Poplatok za správu fondu</b> (čl. 7, ods. 1., bod b) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))</p> <p><b>Výška poplatku:</b> Stanovená v % p. a. z hodnoty fondu. Aktuálna a maximálna výška poplatku je nasledovná:</p>		
Fond	Aktuálna výška poplatku	Maximálna výška poplatku
Allianz DMAS 15	0,91 % p. a.	1,33 % p. a.
Allianz DMAS 50	1,30 % p. a.	1,65 % p. a.
Allianz DMAS 75	1,62 % p. a.	1,87 % p. a.
<p><b>Spôsob úhrady:</b> Tento poplatok je zohľadnený v predajnej cene APJ príslušného fondu. Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poistné na krytie rizika smrti (t. j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka).</p> <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><b>Príklad:</b> pri poplatku za správu fondu vo výške 0,5 % p. a., do výpočtu medzi 2 valuačnými dňami vstupuje tento poplatok vo výške <math>0,5\% / 365,25 \times \text{počet dní medzi valuačnými dňami}</math>, 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: <math>2 \times (1+5\%) \times (1-0,5\%)^{(4/365,25)} = 2,099885 \text{ EUR}</math></p>		

**Poplatok za čiastočný odkup** (čl. 7, ods. 1., bod c) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))

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:** 1 000 EUR

**Maximálna výška súčtu jednorazového a mimoriadneho poistného:** 1 000 000 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 1 000 EUR.

<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.).