

Sadzobník poplatkov a limity od 10.3.2021– Zlaté fondy

1. Sadzobník poplatkov

| Typ poplatku | Výška poplatku | | Spôsob hradenia poplatku | |
|---|--|------------|--|--|
| Správny poplatok | Lehota platenia | mesačná | 1,70 EUR | Hradený mesačne znižovaním počtu APJ na účte poistníka |
| | | štvrtročná | 1,50 EUR | |
| | | polročná | 1,30 EUR | |
| | | ročná | 1,20 EUR | |
| | Pre poistenie v splatenom stave | | 1,80 EUR | |
| | Pre poistenie s jednorazovým poistným | | 1,80 Eur | |
| Splatnosť poplatku je v dňoch, ktoré sa na dni zhodujú s dňom začiatku poistenia. | | | | |
| Poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP* | Pre poistné zmluvy uzavreté do 15.12.2012. Stanovený pre každého poisteného individuálne (v závislosti od jeho veku, pohlavia, uplynulej dĺžky trvania poistenia, hodnoty účtu a výšky zaplateného bežného / jednorazového / mimoriadneho poistného zníženého o prípadne čiastočné odkupy). Pre poistné zmluvy uzavreté od 15.12.2012. Stanovený pre každého poisteného individuálne (v závislosti od jeho veku, uplynulej dĺžky trvania poistenia, hodnoty účtu a výšky zaplateného bežného / jednorazového / mimoriadneho poistného zníženého o prípadné čiastočné odkupy). | | Hradený mesačne znižovaním počtu APJ na účte poistníka | |
| | Splatnosť poplatku je vo valuačný deň. | | | |
| | 3,30 EUR | | | |
| Poplatok za zmenu vo výške poistného | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny. | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka | |
| | 0 EUR | | | |
| Poplatok za zaplatenie mimoriadneho poistného | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny. | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka | |
| | 0 EUR za 1. – 3. zmenu v roku 3,30 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v roku | | | |
| Poplatok za zmenu alokačného pomeru | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny. | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka | |
| | 0 EUR za 1. – 3. zmenu v roku 6,60 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v roku | | | |
| Poplatok za prevod podielových jednotiek medzi fondmi | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny. | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka | |
| | 0,3% z hodnoty odkupu APJ | | | |
| Poplatok za čiastočný odkup | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny. | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka | |
| | 2,5% z hodnoty odkupu APJ v prvých 6 rokoch trvania poistenia | | | |
| Poplatok za zrušenie poistnej zmluvy | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zrušenia poistnej zmluvy. | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka | |

| | | | | | | |
|--|--|-------------|---|--|--|-------------|
| Odkupný poplatok z Protected Equity fondov** | 2 % z hodnoty podielových jednotiek Protected Equity fondov. | | | Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka | | |
| | Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmien, v súvislosti s ktorými sa vykoná odkup z Protected Equity fondov (pri prevode podielových jednotiek, čiastočnom odkupe alebo zániku poistenia). | | | | | |
| Poplatok za správu fondu | AF | 0,70 % p.a. | + | Poplatok správcu a poplatok depozitára príslušného podielového fondu | Tento poplatok je zohľadnený v 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. | | | | |
| | DDF | 1,09 % p.a. | | | | |
| | SF | FKI | | | | 0,10 % p.a. |
| | | PE1 | | | | 0,10 % p.a. |
| PE2 | | 0,10 % p.a. | | | | |
| Splatnosť poplatku je vo valuačný deň. | | | | | | |

Vysvetlivky: PPJ – počiatkové podielové jednotky, APJ – akumulačné 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, DDF – Dlhopisový dynamický fond, SF - Strategie fond: FKI - Fond krátkodobých investícií o.p.f., PE1 -Protected Equity 1 o.p.f., PE2 - Protected Equity 2 o.p.f.

Všetky uvedené poplatky (s výnimkou poplatku za počiatkové 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.

** Odkupný poplatok z Protected Equity fondov sa uplatňuje pri prevode podielových jednotiek z ktoréhokoľvek z Protected Equity fondov, pri čiastočnom odkupe akumulačných podielových jednotiek ktoréhokoľvek z Protected Equity fondov alebo pri zániku poistenia s výplatom odbytného. Tento poplatok sa neuplatňuje pri prevode podielových jednotiek, čiastočnom odkupe alebo zániku poistenia s výplatom odbytného z Protected Equity 1 o.p.f. k 31. marcu každého párneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2010, a pri prevode podielových jednotiek, čiastočnom odkupe alebo zániku poistenia s výplatom odbytného z Protected Equity 2 o.p.f. k 31. marcu každého nepárneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2011.

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 | 15,00 EUR |
| | | štvrtročná | 45,00 EUR |
| | | polročná | 90,00 EUR |
| | | ročná | 150,00 EUR |
| Jednorazové poistné | | 1 500 EUR | |
| Mimoriadne poistné | | 100 EUR | |

Limit minimálneho mesačného poistného za celú poistnú zmluvu je 22 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

Pre bežne platené poistné:

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.

Pre jednorazovo platené poistné:

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 1000 Eur.
