

Sadzobník poplatkov a limity od 15.10.2020 – Euro Business

1. Sadzobník poplatkov

Typ poplatku	Výška poplatku		Spôsob hradenia poplatku	
Správny poplatok	Lehota platenia	mesačná	1,70 EUR	Hradený mesačne znížením 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		
	Splatnosť poplatku je v dňoch, ktoré sa na dni zhodujú s dňom začiatku poistenia.			
Poplatok za počiatočné náklady	6 % z počtu PPJ		Hradený ročne znížením počtu PPJ na účte poistníka až do výročného dňa v kalendárnom roku, v ktorom poistený dovŕši vek 65 rokov (vrátane)	
	Splatnosť poplatku je vo výročný deň.			
Poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP*	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).		Hradený mesačne znížením počtu APJ na účte poistníka	
	Splatnosť poplatku je vo valuačný deň.			
Poplatok za zmenu vo výške poistného	3,30 EUR		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka	
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za zaplatenie mimoriadneho poistného	0 EUR		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka	
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za zmenu alokačného pomeru	0 EUR za 1. – 3. zmenu v roku		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka	
	3,30 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v roku			
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za prevod podielových jednotiek medzi fondmi	0 EUR za 1. – 3. zmenu v roku		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka	
	6,60 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v roku			
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za čiastočný odkup	0,3% z hodnoty odkupu APJ		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka	
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.			
Poplatok za zrušenie poistnej zmluvy	2,5% z hodnoty odkupu APJ v prvých 6 rokoch trvania poistenia		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka	
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zrušenia poistnej zmluvy.			

Poplatok za nesplatené počiatkové náklady	Výška tohto poplatku, vyjadrená ako % z hodnoty PPJ, závisí od vstupného veku poisteného 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 tabuľke Prílohy.			Uhradený jednorazovo znížením počtu PPJ na účte poistníka	
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zániku IŽP, v deň odstúpenia od poistnej zmluvy alebo ku dňu prevedenia IŽP do splateného stavu.				
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.			
	AFAGR	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, AFAGR – Akciový fond Agrotrendy, 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 ktoréhokoľvek z Protected Equity fondov, pri čiastočnom odkupe akumulovaných 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 IŽP

Bežné poistné		Minimálna výška	
bežné	lehota platenia	mesačná	16,60 EUR
		štvrtročná	49,79 EUR
		polročná	99,58 EUR
		ročná	132,78 EUR
Mimoriadne poistné		100 EUR	

b. Minimálne zvýšenie / zníženie bežného poistného

Lehota platenia	Minimálny limit poistného	zníženia/zvýšenia
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.

