

## Sadzobník poplatkov, bonusy, investičný autopilot a limity od 15.10.2020 – Cesta Životom

### 1. Sadzobník poplatkov

Typ poplatku	Výška poplatku	Spôsob hradenia poplatku	
Správny poplatok	Lehota platenia	Hradený mesačne znižovaním počtu APJ na účte poistníka	
	mesačná		1,5 EUR
	štvrtročná		1,4 EUR
	polročná		1,3 EUR
	ročná	1,2 EUR	
	Pre poistenie v splatenom stave	1,8 EUR	
	Splatnosť poplatku je v dňoch, ktoré sa na dni zhodujú s dňom začiatku poistenia.		
Poplatok za počiatkové náklady	6 % z hodnoty PPJ		
	Splatnosť poplatku je vo výročný deň.		
Rizikové poistné za krytie rizika smrti	Stanovený pre každého poisteného individuálne (v závislosti od vstupného veku poisteného, uplynulej doby trvania poistenia, výšky celkového zaplateného bežného a mimoriadneho poistného zníženého o prípadné čiastočné odkupy, hodnoty účtu, výšky poistnej sumy pre prípad smrti a výsledku ocenenia poistno-technického rizika)		
	<p><u>Počas trvania poistenia v splatenom stave:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- na PZ uzavretých do 30.09.2015 (vrátane) sa <u>poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP</u> neuplatňuje,</li> <li>- 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),</li> </ul>		
	Splatnosť poplatku je vo valuačný deň.		
Poplatok za zmenu vo výške poistného	3,30 EUR		
	0 EUR pri zvýšení poistného z dôvodu nárastu akumulovaného dlhu		
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.		
Poplatok za zaplatenie mimoriadneho poistného	0 EUR		
Poplatok za zmenu alokačného pomeru	0 EUR za 1. – 3. zmenu v roku 3,30 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v roku 0 EUR za zmenu alokačného pomeru v rámci investičného autopilota		
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.		

<b>Poplatok za prevod podielových jednotiek medzi fondmi</b>	0 EUR za 1. – 3. zmenu v roku 6,60 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v roku 0 EUR za prevod podielových jednotiek v rámci investičného autopilota		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka		
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.				
<b>Poplatok za čiastočný odkup</b>	0,3% z hodnoty odkupu APJ		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka		
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.				
<b>Poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie poistnej sumy pre prípad smrti</b>	0 EUR		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka		
<b>Poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie investičného autopilota</b>	0 EUR		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka		
<b>Poplatok za zrušenie poistnej zmluvy</b>	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.				
<b>Poplatok za nesplatené počiatočné náklady</b>	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.		Uhradený jednorazovo 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.				
<b>Poplatok za správu fondu</b>	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.			
	Splatnosť poplatku je vo valuačný deň.				

**Vysvetlivky:** PPJ – počiatočné 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

Všetky uvedené poplatky (s výnimkou poplatku za počiatočné 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.

### Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky so zohľadnením bonusu za výšku poistného

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 %

**Mimoriadne poistné:** rozdiel 4 %

### 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 Agrotrendy	

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: % z hodnoty PPJ na poplatok za nesplatené počiatočné náklady**

Poistenie dojednané na dobu určitú:



