

Tabuľka poplatkov limitov a parametrov

pre investičné životné poistenie (program Amundi Strategy Portfolio) - platná od 15. 01. 2024

POPLATKY		
<p>Poplatok za nákup podielových jednotiek (čl. 7, ods. 1., bod a) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))</p> <p>Výška poplatku: 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
od 3 000 do 9 999,99	1,50 %	0,50 %
od 10 000	0,50 %	0,50 %
<p>Splatnosť: Pri nákupe podielových jednotiek.</p> <p>Spôsob úhrady: 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>Poplatok za správu fondu (čl. 7, ods. 1., bod b) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))</p> <p>Výška poplatku: Stanovená v % p. a. z hodnoty fondu. Aktuálna a maximálna výška poplatku je nasledovná:</p>		
Fond	Aktuálna výška poplatku	Maximálna výška poplatku
Global MA Conservative fond	1,33 % p. a.	1,33 % p. a.
Global MA Balanced fond	1,65 % p. a.	1,65 % p. a.
Global MA Dynamic fond	1,87 % p. a.	1,87 % p. a.
<p>Spôsob úhrady: 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>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 x počet dní medzi valuačnými dňami, 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: $2 \times (1+5\%) \times (1-0,5\%)^{(4/365,25)} = 2,099885 \text{ EUR}$</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.¹⁾

Spôsob úhrady: Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka.

LIMITY

Minimálna výška mimoriadneho poistného: 3 000 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 akumulačných podielových jednotiek na účte poistníka minimálne vo výške 1 000 EUR.

- ¹⁾ 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.).