

Moja Farbička – Sadzobník poplatkov a rizikového poistného, bonusy, investičný autopilot a limity

Platné od 10. 2. 2023

1. Sadzobník poplatkov a rizikového poistného

Typ poplatku a rizikové poistné	Výška poplatku a jeho splatnosť			Spôsob úhrady poplatku
Správny poplatok (čl.18 ods. 2. OPP)	Lehota platenia	mesačná	1,5 EUR	Hradený mesačne znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP) ²⁾
		štvrtročná	1,4 EUR	
		polročná	1,3 EUR	
		ročná	1,2 EUR	
	Pre poistenie v splatenom stave	1,8 EUR		
Splatnosť poplatku je v deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾ Napr.: ak sa poistenie začína 3. 4. 2015, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci.				
Poplatok za počiatkové náklady (čl.18 ods. 3. OPP)	3 % z hodnoty PPJ			Hradený raz ročne znížením počtu PPJ na účte poistníka až do konca poistnej doby (v prípade poistnej doby určitej) resp. do výročného dňa v kalendárnom roku, v ktorom poistený dovŕši vek 65 rokov (v prípade poistnej doby neurčitej) (čl.18 ods. 3. OPP)
	Splatnosť poplatku je vo výročný deň. ¹⁾			
Poplatok za zrušenie poistnej zmluvy (čl.18 ods. 4. OPP)	2,5% z hodnoty odkupu APJ v prvých 6 rokoch trvania poistenia			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP) ²⁾
	0 EUR od 7. roku trvania poistenia			
Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zrušenia poistnej zmluvy.				
Poplatok za nesplatené počiatkové náklady (čl.18 ods. 3. OPP)	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 tabuľkách Prílohy 2.			Hradený 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.			

<p>Rizikové poistné za krytie rizika smrti (čl.18 ods. 1. OPP)</p>	<p>Stanovené v závislosti od pravdepodobnosti úmrtia v aktuálnom veku poisteného (podľa tabuľky v Prílohe 1) a aktuálnej rizikovej sumy. Aktuálna riziková suma závisí od aktuálneho poistného plnenia pre prípad smrti, hodnoty účtu, poplatku za nesplatené počiatočné náklady a akumulovaného dlhu. Do výpočtu vstupujú posledné známe hodnoty ku koncu kalendárneho mesiaca. Za krytie rizika úrazovej smrti je ročné rizikové poistné 1,32 EUR.</p> <p><i>Príklad výpočtu pre osobu so vstupným vekom 5 rokov, poistnou dobou 20 rokov, , mesačným poistným 30 EUR v 37. mesiaci trvania poistenia (t.j. po uplynutí 3 rokov od začiatku poistenia).</i></p> <p><i>Aktuálny vek poisteného: 8 rokov</i> <i>Pravdepodobnosť úmrtia: 0,000781</i> <i>Aktuálna výška poistného plnenia: 1 110 EUR (zaplatené .poistné 30 * 37)</i> <i>Aktuálna hodnota účtu: 1 000 EUR</i> <i>Poplatok za nesplatené počiatočné náklady: 250 EUR</i> <i>Aktuálna hodnota akumulovaného dlhu: 2 EUR</i> <i>Počet dní v mesiaci: 30</i> <i>Riziková suma: 1 110 – (1000 – 250) + 2 = 362 EUR</i></p> <p><i>Rizikové poistné = 0,000781 * 362 * 30/365,25 + 1,32 * 30/365,25 = 0,02 EUR + 0,11 EUR = 0,13 EUR</i></p> <p><u>Počas trvania poistenia v splatenom stave:</u> - na PZ uzavretých do 30. 9. 2015 (vrátane) sa <u>poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP</u> neuplatňuje, - 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), Splatnosť poplatku je v deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾ <i>Napríklad, ak sa poistenie začína 3. 4. 2015, potom splatnosť poplatku je tretieho dňa v každom mesiaci.</i></p>	<p>Hradený mesačne, za už ukončený kalendárny mesiac znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP)²⁾</p>
<p>Poplatok za zvýšenie / zníženie výšky poistného (čl.18 ods. 6. OPP)</p>	<p>3,30 EUR 0 EUR pri zvýšení poistného z dôvodu nárastu akumulovaného dlhu</p> <p>Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾</p>	<p>Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP)²⁾</p>
<p>Poplatok za zaplatenie mimoriadneho poistného (čl.18 ods. 6. OPP)</p>	<p>0 EUR</p> <p>Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾</p>	<p>Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP)²⁾</p>
<p>Poplatok za zmenu alokačného pomeru (čl.18 ods. 6. OPP)</p>	<p>0 EUR za 1. až 3. zmenu v poistnom roku 3,30 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v poistnom roku 0 EUR za zmenu alokačného pomeru v rámci investičného autopilota</p> <p>Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.¹⁾</p>	<p>Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP)²⁾</p>

Poplatok za prevod podielových jednotiek medzi fondmi (čl.18 ods. 6. OPP)	0 EUR za 1. až 3. zmenu v poistnom roku 6,60 EUR za 4. a každú ďalšiu zmenu v poistnom roku 0 EUR za prevod podielových jednotiek v rámci investičného autopilota			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP) ²⁾	
	Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾				
Poplatok za čiastočný odkup (čl.18 ods. 8. OPP)	0,3 % z hodnoty odkupu APJ			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP) ²⁾	
	Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾				
Poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie poistnej sumy pre prípad smrti (čl.18 ods. 6. OPP)	0 EUR			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP) ²⁾	
	Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾				
Poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie investičného autopilota (čl.18 ods. 6. OPP)	0 EUR			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP) ²⁾	
	Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾				
Poplatok za prevod podielových jednotiek / zmeny alokačného pomeru v rámci investičného autopilota (čl.18 ods. 7. OPP)	0 EUR			Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka (čl. 18 ods. 10 OPP) ²⁾	
	Splatnosť poplatku je v deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia. ¹⁾				
Poplatok za správu fondu (čl.18 ods. 5. OPP)	AF	0,70 % p.a.	+	Poplatok správcu a poplatok depozitára príslušného podielového fondu	Tento poplatok z hodnoty fondu je zohľadnený v predajnej 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.			
	<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><i>Príklad: pri poplatku za správu fondu vo výške 0,5 % p.a., do výpočtu medzi 2 valuačnými dňami vstupuje tento poplatok vo výške $0,5\%/365,25 * \text{počet dní medzi valuačnými dňami}$, t.j. ak pôvodná predajná cena podielovej jednotky = 2,00 a percentuálna zmena podkladového aktíva za 4 dni je +5 %, tak bude nová predajná cena vypočítaná nasledovne: $2 * (1+5\%) * (1-0,5\%) ^ (4/365,25) = 2,099885$</i></p>				

Poplatok - Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky so zohľadnením bonusu za výšku poistného (Čl.2 ods.7 a 10 PP, čl. 9 ods. 2., 3. a 4. OPP).

Výška poplatku: Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky (PJ). Nákupná cena podielovej jednotky sa vypočíta nasledovne:

Predajná cena PJ / (1 – Rozdiel s bonusom*)

Pre bežné poistné je poplatok stanovený vo výške 1 – 5 %* z nákupnej ceny podielovej jednotky v závislosti od výšky bonusu za výšku poistného, a to nasledovne:

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 %

*So zohľadnením bonusu za výšku poistného

Pre mimoriadne poistné je poplatok stanovený vo výške 4 % z nákupnej ceny podielovej jednotky

Splatnosť poplatku: Splatnosť poplatku je pri nákupe podielových jednotiek.

Spôsob úhrady poplatku: Tento poplatok z hodnoty investovaného poistného je zohľadnený v nákupnej cene podielovej jednotky príslušného fondu (t.j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka)

- 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.).
- 2) Platí za predpokladu, že na účte poistníka je dostatočná hodnota APJ, inak zostáva súčasťou akumulovaného dlhu a bude uhradený neskôr (čl.5 ods. 2 Poistných podmienok pre investičné životné poistenie).

Vysvetlivky: PP – Poistné podmienky pre investičné životné poistenie, OPP – Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie (5ULM), PPJ – počiatkové podielové jednotky, APJ – akumulované 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

Všetky uvedené poplatky (s výnimkou poplatku za počiatkové náklady, poplatku za nesplatené počiatkové náklady a poplatku za správu fondov) sú uhrádzané z počtu APJ pomerom podľa umiestnenia v jednotlivých fondoch. Pokiaľ celková hodnota APJ nestačí na ich pokrytie, nesplatená časť poplatkov zostáva súčasťou akumulovaného dlhu.

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 Food Security	

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 1: pravdepodobnosť úmrtia (q_x) podľa veku (x)

x	q_x	x	q_x	x	q_x	x	q_x	x	q_x
0	0,009905	5	0,000878	10	0,000733	15	0,00096	20	0,001362
1	0,001342	6	0,000825	11	0,000698	16	0,001017	21	0,001424
2	0,001091	7	0,000809	12	0,00073	17	0,001074	22	0,001475
3	0,000927	8	0,000781	13	0,000805	18	0,001174	23	0,001476
4	0,000761	9	0,000766	14	0,000903	19	0,001269	24	0,00151
								25	0,001547

PRÍLOHA 2: % z hodnoty PPJ na poplatok za nesplatené počiatočné náklady

Rok poistenia	Vstupný vek poisteného															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
0	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
1	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
2	50,37%	48,83%	47,25%	45,62%	43,94%	42,20%	40,42%	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%
3	48,83%	47,25%	45,62%	43,94%	42,20%	40,42%	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%
4	47,25%	45,62%	43,94%	42,20%	40,42%	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%
5	45,62%	43,94%	42,20%	40,42%	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%
6	43,94%	42,20%	40,42%	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%
7	42,20%	40,42%	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%
8	40,42%	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%
9	38,57%	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%
10	36,67%	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%
11	34,72%	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%	
12	32,70%	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%		
13	30,62%	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%			
14	28,47%	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%				
15	26,26%	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%					
16	23,98%	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%						
17	21,63%	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%							
18	19,20%	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%								
19	16,70%	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%									
20	14,13%	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%										
21	11,47%	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%											
22	8,73%	5,91%	3,00%	0,00%												
23	5,91%	3,00%	0,00%													
24	3,00%	0,00%														
25	0,00%															