

Sadzobník poplatkov a limity od 10.3.2021 - Invest

1. Sadzobník poplatkov

Typ poplatku	Výška poplatku	Spôsob hradenia poplatku
Správny poplatok	Pre poistenie s bežne plateným poistným	1,33 EUR
	Pre poistenie s jednorazovým poistným	1,83 EUR
	Pre poistenie v splatenom stave	1,83 EUR
	Splatnosť poplatku je v dňoch, ktoré sa na dni zhodujú s dňom začiatku poistenia.	
Poistné za riziko spojené s IŽP	Pre poistné zmluvy uzatvorené do 15.12.2012: Stanovené 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 prípadné čiastočné odkupy).	
	Pre poistné zmluvy uzatvorené od 15.12.2012: Stanovené pre každého poisteného individuálne (v závislosti od jeho veku, uplynulej dĺžky trvania poistenia, hodnoty účtu a výšky zaplateného bežného/mimoriadneho poistného zníženého o prípadné čiastočné odkupy).	
	Počas trvania poistenia v splatenom stave: - na PZ uzatvorených do 31.12.2015 (vrátane) sa neuplatňuje, - na PZ uzatvorených od 1.1.2016 (vrátane) je 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 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 zaplataenie mimoriadneho poistného	0 EUR	Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka
Poplatok za zmenu alokačného pomeru	0 EUR pre 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 pre 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 počiatkové náklady pri zrušení poistnej zmluvy alebo prevedení IŽP na poistenie v splatenom stave*	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 alebo k prevedeniu IŽP na poistenie v splatenom stave. Príslušné % je zobrazené v tabuľke ďalej.		Uhradený jednorazovo znížením počtu PPJ na účte poistníka pri zániku IŽP s výplatom odbytného alebo pri prevedení IŽP na poistenie v splatenom stave		
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zániku IŽP, v deň odstúpenia od poistnej zmluvy alebo ku dňu prevedenia IŽP do splateného stavu.				
Odkupný poplatok zo Zabezpečených fondov**	2 % z hodnoty podielových jednotiek Zabezpečených fondov		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka		
	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmien, v súvislosti s ktorými sa vykoná odkup zo Zabezpečených fondov (pri prevode podielových jednotiek, čiastočnom odkupe alebo zániku poistenia).				
Poplatok za správu fondu	AAF	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)	
	AZF	1,05% p.a.			
	ADF	0,96% p.a.			
	AADF	0,84% p.a.			
	ADDF	1,09% p.a.			
	AAFNT	0,80% p.a.			
	AAFEMS	0,80% p.a.			
	AAFFS	0,80% p.a.			
	ADFES	1,04% p.a.			
	AAFEU	0,90% p.a.			
	ACQATRG	0,50% p.a.			
	APMCTRB	0,85% p.a.			
	ACQATRVIP	0,90% p.a.			
	ASF	PF			0,10% p.a.
		ZF I			0,10% p.a.
ZF II		0,10% p.a.			
Splatnosť poplatku je vo valuačný deň.					

* Poplatok za počiatkové náklady sa počas trvania poistenia znižuje a po roku, v ktorom poistený dosiahol vek 65 rokov alebo poistná zmluva bola v platnosti minimálne 30 rokov alebo IŽP bolo prevedené do splateného stavu (po dosiahnutí veku 65 rokov, alebo po 30 rokoch trvania platnosti poistnej zmluvy), sa neuplatňuje.

** Odkupný poplatok zo Zabezpečených fondov sa uplatňuje pri prevode podielových jednotiek z ktoréhokoľvek zo Zabezpečených fondov, pri čiastočnom odkupe akumulačných podielových jednotiek ktoréhokoľvek zo Zabezpečených fondov alebo pri zániku poistenia s výplatom odbytného. Tento poplatok sa neuplatňuje pri prevode podielových jednotiek, čiastočnom odkupe alebo zániku poistenia s výplatom odbytného zo Zabezpečeného fondu I k 31. marcu každého párneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2010, a pri prevode podielových jednotiek, čiastočnom odkupe alebo zániku poistenia s výplatom odbytného zo Zabezpečeného fondu II k 31. marcu každého nepárneho kalendárneho roka, počnúc rokom 2011.

Vysvetlivky: PPJ – počiatočné podielové jednotky, APJ – akumulačné podielové jednotky, IŽP – investičné životné poistenie, AAF – Allianz akciový fond, AZF – Allianz zmiešaný fond, ADF – Allianz dlhopisový fond, AADF – Allianz akciový dynamický fond, ADDF – Allianz dlhopisový dynamický fond, ASF – Allianz stratégie fond, AAFNT – Allianz akciový fond Nové trhy, AAFEMS – Allianz akciový fond Európske malé spoločnosti, AAFFS – Allianz akciový fond Food Security, ADFES – Allianz dlhopisový fond Európske spoločnosti, AAFEU – Allianz akciový fond Európa, ACQATRG - Allianz C-Quadrat Total Return Global fond, APMCTRB - Allianz PIMCO Total Return Bond fond, ACQATRVIP - Allianz C-Quadrat Total Return Value Invest Protect fond, PF – Peňažný fond, ZF I – Zabezpečený fond I, ZF II – Zabezpečený fond II

Všetky uvedené poplatky vrátane rizikového poistného (s výnimkou poplatku za počiatočné náklady a poplatku za správu fondu) 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: 4%.

2. Limity

a. Minimálna výška bežného a mimoriadneho poistného

Bežné poistné		Minimálna výška	
bežné	lehota platenia	mesačná	16,60 EUR
		štvrtročná	49,79 EUR
		polročná	99,58 EUR
		ročná	132,78 EUR
Jednorazové poistné		1 327,76 EUR	
Mimoriadne poistné		99,58 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	3,32 EUR
Štvrťročná	6,64 EUR
Polročná	9,96 EUR
Ročná	16,60 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 1 000 Eur.

Tabuľka % z hodnoty PPJ na poplatok za nesplatené počítačové náklady

Rok poistenia	Vstupný vek klienta																									
	60	59	58	57	56	55	54	53	52	51	50	49	48	47	46	45	44	43	42	41	40	39	38	37	36	35 - 0
1	35%	37%	43%	49%	54%	63%	64%	65%	66%	67%	68%	69%	70%	71%	71%	72%	73%	74%	75%	75%	76%	77%	77%	78%	79%	79%
2	33%	35%	41%	47%	53%	62%	63%	64%	65%	66%	67%	68%	69%	70%	71%	71%	72%	73%	74%	75%	75%	76%	77%	77%	78%	79%
3	8%	11%	14%	20%	27%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%	49%	51%	52%	54%	55%	56%	58%	59%
4	6%	8%	11%	14%	20%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%	49%	51%	52%	54%	55%	56%
5	4%	6%	8%	11%	14%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%	49%	51%	52%	54%	55%
6	0%	4%	6%	8%	11%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%	49%	51%	52%	54%
7		0%	4%	6%	8%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%	49%	51%	52%
8			0%	4%	6%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%	49%	51%
9				0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%	49%
10					0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%	48%
11						0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%	46%
12							0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%	45%
13								0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%	43%
14									0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%	41%
15										0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%	40%
16											0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%	38%
17												0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%	36%
18													0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%	34%
19														0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%	32%
20															0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%	30%
21																0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%	28%
22																	0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%	26%
23																		0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%	23%
24																			0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%	21%
25																				0%	4%	9%	11%	14%	16%	19%
26																					0%	4%	9%	11%	14%	16%
27																						0%	4%	9%	11%	14%
28																							0%	4%	9%	11%
29																								0%	4%	9%
30																									0%	4%
31																										0%