

Sadzobník poplatkov a limity od 10.3.2021– Trend

1. Sadzobník poplatkov

Typ poplatku	Výška poplatku		Spôsob hradenia poplatku	
Správny poplatok	Pre poistenie s jednorazový poistným	1,80 EUR	Hradený mesačne znížením počtu APJ na účte poistníka	
	Pre poistenie v splatenom stave	1,80 Eur		
	Splatnosť poplatku je v dňoch, ktoré sa na dni zhodujú s dňom začiatku poistenia.			
Poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP*	Stanovený pre každého poisteného individuálne (v závislosti od jeho veku, uplynulej dĺžky trvania poistenia, hodnoty účtu a výšky zaplateného jednorazového / mimoriadneho poistného zníženého o prípadné čiastočné odkupy)		Hradený mesačne znížením počtu APJ na účte poistníka	
	<p>Počas trvania poistenia v splatenom stave:</p> <p>- na PZ uzavretých do 31.12.2015 (vrátane) sa poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP neuplatňuje,</p> <p>- na PZ uzavretých od 1.7.2016 (vrátane) je poplatok za krytie rizika spojeného s IŽP stanovený pre každého poisteného individuálne (v závislosti od vstupného veku poisteného, uplynulej doby trvania poistenia a od výšky poistného plnenia v prípade úmrtia poisteného).</p> <p>Splatnosť poplatku je vo valuačný deň.</p>			
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	
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			
Poplatok za čiastočný odkup	Splatnosť poplatku je v deň účinnosti zmeny.		Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka	
	0,3% z hodnoty odkupu APJ			
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 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.		
	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.			
	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, 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

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.

* 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 z ktoréhokoľvek z Protected Equity fondov, pri čiastočnom odkupe akumulačných 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

Bežné poistné	Minimálna výška
Jednorazové poistné	1 500 EUR
Mimoriadne poistné	100 EUR

b. Čiastočný odkup

Čiastočný odkup je možný po dvoch rokoch trvania poistenia. 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 akumulačných podielových jednotiek na účte poistníka minimálne 1000 Eur.