

Pre investičné životné poistenie, ktoré uzaviera UNIQA poisťovňa, a.s. (ďalej aj „poistiteľ“) platia príslušné všeobecné poistné podmienky pre hlavné poistenie dojednané v poistnej zmluve (ďalej aj „VPP“), príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tento Sadzobník poplatkov a prehľad zásad pre investičné životné poistenie (ďalej aj „Sadzobník poplatkov“) a zmluvné dojednania dojednané v poistnej zmluve.

1. Všeobecné ustanovenia

Tento Sadzobník poplatkov pojednáva najmä o tarifikách investičného životného poistenia, kde investičné riziko znáša poistník. Ak nie je pre konkrétnu tarifu uvedené inak, nasledujúce ustanovenia tohto Sadzobníka poplatkov platia univerzálne pre všetky aktuálne platné tarify investičného životného poistenia. Ostatné poistenia, kde investičné riziko znáša poistiteľ, nie sú predmetom tohto Sadzobníka poplatkov.

2. Poplatky

Poplatky uvedené v článkoch 2.1. – 2.3. sú uhrádzané zrážkami z hodnoty poistnej zmluvy prostredníctvom odpredaja príslušného objemu príslušných podielových jednotiek (ďalej aj „PJ“). Sú zrážané za každé portfólio a druh PJ proporcionálne podľa hrubej hodnoty príslušných PJ. Pre účely tohto poistenia hrubá hodnota PJ znamená hodnotu príslušných PJ, evidovaných na podielovom účte poistníka v danom mesiaci, zvýšenú o prijaté poistné, dividendy a mimoriadne vklady na príslušné PJ a zníženú o realizované výbery z príslušných PJ v danom mesiaci. Prípadná záporná hodnota poplatkov je upravená na nulu. Poplatky uvedené v článku 2.4. sú uhrádzané priamymi platbami na účet poistiteľa pred zaevidovaním úkonu vzťahujúcemu sa k tomuto poplatku.

2.1. Tarifné poplatky a rizikové poistné účtované zo základnej hodnoty poistnej zmluvy

Fixný poplatok – je účtovaný mesačne v konštantnej výške.

Tarify FL01, FL03, FL05, FL07, FL09, FL15, FL17:	1,66 EUR
Tarify F0001, F0007, F0011, F0107, F0101, F0027, F0127:	2,00 EUR
Tarify FL02, FL08, F0002, F0102, F0005, F0025, F0125, F0135:	0,00 EUR
Tarify FP002, FP102, FS02, FS08:	0,00 EUR

Správne poplatky za správu poistenia a finančných fondov - sú účtované mesačne. Pre každú tarifu sú kalkulované osobitnou sadzbou pre počiatkové a osobitnou sadzbou pre akumulované PJ. Sú kalkulované z hrubej hodnoty príslušných PJ v danom mesiaci.

	sadzba pre počiatkové PJ	sadzba pre akumulované PJ
Tarifa F0027:	12,5 ‰ mesačne	0,5 ‰ mesačne
Tarify F0127, F0125, F0135:	9,0 ‰ mesačne	0,5 ‰ mesačne
Tarify FL01, F0001:	6,0 ‰ mesačne	0,7 ‰ mesačne
Tarify FL03, FL05, FL09, FL15:	7,5 ‰ mesačne*	0,7 ‰ mesačne
Tarify FL07, FL17:	8,0 ‰ mesačne	0,7 ‰ mesačne
Tarify F0007, F0011, F0101, F0107:	9,0 ‰ mesačne	0,9 ‰ mesačne
Tarifa F0005, F0025:	9,0 ‰ mesačne	0,0 ‰ mesačne
Tarify FL02, FL08, F0002, F0102:	0,0 ‰ mesačne	0,35 ‰ mesačne
Tarify FP002, FP102, FS02, FS08:	0,0 ‰ mesačne	0,35 ‰ mesačne

*Pre tarify FL05, FL09, FL15 je po ukončení 17. roku poistenia sadzba pre počiatkové PJ znížená na úroveň sadzby pre akumulované PJ, t.j. 0,7 ‰ mesačne.

Poplatok súvisiaci s nákladmi pri investovaní – je účtovaný v mesiacoch investovania splátok poistného, dividend alebo mimoriadnych vkladov, resp. separátnych prívkladov do podielových fondov. Je kalkulovaný z hodnoty prijatého poistného zvýšenej o hodnotu priznanej dividendy alebo prijatého mimoriadneho vkladu resp. separátneho prívkladu a zníženej o hodnotu mimoriadneho výberu, fixné a správne poplatky v danom mesiaci. Poplatok súvisiaci s nákladmi pri odpredaji podielových jednotiek sa neúčtuje.

Tarify FL01, FL03:	1,00 %
Tarify FL05, FL09, FL15:	2,00 %
Tarify FL07, FL17, FP002, FS02:	3,00 %
Tarify F0001, F0007, F0011, F0101, F0107:	3,50 %
Tarifa FL02:	3,75 %
Tarifa F0005:	4,50 %
Tarify FP102, FS08:	5,00 %
Tarifa F0025, F0125, F0127, F0135:	5,50 %
Tarifa FL08:	5,75 %
Tarifa F0027:	6,50 %
Tarify F0002, F0102:	7,50 %

Poplatok za krytie rizika (rizikové poistné) – je účtovaný mesačne a kalkulovaný v závislosti od aktuálneho veku, pohlavia a ocenenia zdravotného rizika poistenej osoby a aktuálnej výšky rizika. Spôsob výpočtu je uvedený v poistno-technických zásadách poisťiteľa.

2.2. Tarifné poplatky účtované z hodnoty separátneho príkladu

Podielové jednotky nakúpené zo separátneho príkladu majú povahu výlučne akumulovaných podielových jednotiek. Účtujú sa na nich iba správne poplatky a poplatok súvisiaci s nákladmi pri investovaní poistného, a neúčtujú sa na nich fixné poplatky ani rizikové poistné. Podielové jednotky zo separátneho príkladu sú evidované na podielovom účte separátne od ostatných podielových jednotiek. Hodnota separátneho príkladu sa nezapočítava do základnej hodnoty poistnej zmluvy.

2.3. Tarifný poplatok pri odkupoch, resp. mimoriadnych výberoch (odkupný poplatok)

Poplatok je kalkulovaný z hodnoty počiatkových PJ v danom mesiaci. Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty, je odkupná hodnota rovná hodnote poistnej zmluvy zníženej o odkupný poplatok. Odkupný poplatok sa uplatňuje obdobným spôsobom aj pri mimoriadnych výberoch. Spôsob výpočtu odkupného poplatku je uvedený v poistno-technických zásadách poisťiteľa. Maximálna možná hodnota PJ na odpredaj pri mimoriadnom výbere je limitovaná tolerančnou hranicou v zmysle VPP.

2.4. Osobitné administratívne poplatky

Osobitné administratívne poplatky sú manipulačné poplatky súvisiace nákladmi pri úkonoch (najmä zmenách poistnej zmluvy) iniciovaných na žiadosť klienta. Úkon raz za kalendárny rok je bez uvedeného osobitného poplatku (upozornenie: toto ustanovenie neplatí pre tarifné poplatky, ako napríklad odkupný poplatok, to znamená, že tarifné poplatky sa účtujú vždy). Poisťiteľ si účtuje osobitný administratívny poplatok ako maximálny poplatok z poplatkov za všetky požadované úkony v jednom kalendárnom mesiaci.

Netechnické zmeny (napr. zmena osobných údajov poistníka, zmena oprávnenej osoby, ...)	0,00 EUR
Mimoriadny výpis, druhopis poistky	2,00 EUR
Prerušenie platenia poistného, obnovenie platenia poistného	4,00 EUR
Zmena frekvencie platenia alebo zmena výšky poistného v hlavnom poistení	4,00 EUR
Predĺženie poistnej doby alebo doby platenia poistného v hlavnom poistení	4,00 EUR
Zmena garantovaného poistného plnenia	4,00 EUR
Zmena pripoistení (odpojenie, zapojenie, zmena poistných súm, ...)	4,00 EUR
Mimoriadny vklad na základe písomnej žiadosti, mimoriadny výber	4,00 EUR
Mimoriadny vklad bez písomnej žiadosti	1,00 EUR
Mimoriadny výber	4,00 EUR
Separátny príklad, výber zo separátneho príkladu	4,00 EUR
Zmena investičnej stratégie (SWITCH alebo SHIFT)	2,00 EUR

2.5. Osobitný storno poplatok pri zániku poistnej zmluvy od počiatku

V prípadoch odstúpenia od poistnej zmluvy od počiatku, keď sa poistníkovi vráti zaplatené poistné ponížené o oprávnené náklady poisťiteľa, vzniká poisťiteľovi nárok aj na krytie administratívnych nákladov. Poplatok na ich krytie je účtovaný ako osobitný storno poplatok vo výške 30 % z predpísaného poistného za poistné obdobia od začiatku poistenia do konca poistného obdobia, v ktorom sa realizuje odstúpenie od zmluvy.

3. Minimálne, maximálne hodnoty a iné obmedzenia poistnej zmluvy a technických zmien

Maximálna frekvencia technických a netechnických zmien (najmä zmeny uvedené v článku 2.4.)	1/mesačne
Minimálna výška mimoriadneho vkladu	60,00 EUR
Maximálna výška mimoriadneho vkladu	bez ohraničenia
Minimálna výška separátneho príkladu	1 000 EUR
Maximálna výška separátneho príkladu	bez ohraničenia
Minimálna výška čiastočného výberu	200,00 EUR
Maximálna výška čiastočného výberu	limitované tolerančnou hranicou

Rozsah investovania prostriedkov z prijatého poistného do počiatkových PJ:

Tarifý FL01, FL03, FL05, FL07, FL09, FL15, FL17:	2-násobok ZRP*
Tarifý F0001, F0005, F0007, F0011, F0101, F0107, F0025, F0027, F0125, F0127, F0135:	2-násobok ZRP*
Tarifý FL02, FL08, F0002, F0102, FS02, FS08, FP002, FP102:	do počiatkových jednotiek sa neinvestuje

Rozsah investovania prostriedkov z prijatého poistného do akumulovaných PJ:

Tarifý FL01, FL03, FL05, FL07, FL09, FL15, FL17:	po ukončení investovania do počiatkových jednotiek
Tarifý F0001, F0005, F0007, F0011, F0101, F0107:	po ukončení investovania do počiatkových jednotiek
Tarifý F0025, F0027, F0125, F0127, F0135:	po ukončení investovania do počiatkových jednotiek
Tarifý FL02, FL08, F0002, F0102, FS02, FS08, FP002, FP102:	celé jednorazové poistné

Upozornenie:

1. Prostriedky zo splátok poistného sa od počiatku poistenia prednostne investujú do počiatkových jednotiek a do akumulovaných jednotiek sa investuje až po vyrovnaní požiadavky na objem investovaných prostriedkov do počiatkových jednotiek. Mimoriadne vklady a dividendy sa investujú výlučne do akumulovaných PJ.
2. Pri technických zmenách poistenia s následkom zvýšenia ročného poistného v investičnom životnom poistení sa časť splátok poistného dodatočne investuje opätovne do počiatkových jednotiek spôsobom obdobným ako pri dojednaní nového poistenia zodpovedajúco zvýšeniu ročného poistného.

Tolerančná hranica, t. j. minimálna hodnota poistnej zmluvy po požadovanej technickej zmene (pre tarify separát-nych prívkldov je rovná 0 EUR)

- počas chráneného režimu**	0,5-násobok ZRP*
- mimo chráneného režimu**	1,7-násobok ZRP*

* **ZRP** (základné ročné poistné) = úhrn bežného poistného pre tarifu IŽP dojednaného pri uzatvorení poistenia za poistné obdobia prislúchajúce na jeden poistný rok. Pre jednorazovo platené zmluvy je to pomerná časť z jednorazového poistného pre tarifu IŽP prislúchajúca na jeden poistný rok z poistnej doby.

** **Chránený režim zmluvy** je obdobie, počas ktorého je hodnota tolerančnej hranice znížená. Maximálna dĺžka trvania chráneného režimu pre bežne platené zmluvy je dva roky od začiatku poistenia. V prípade evidovania dlžného poistného poistná zmluva stráca výhody chráneného režimu. Jednorazovo plateným zmluvám sa chránený režim neposkytuje.

4. Podmienky uskutočňovania technických a netechnických zmien

4.1. Základné podmienky

Všetky technické a netechnické zmeny je možné vykonať len po dohode s poisťiteľom. Základné podmienky pre uskutočnenie akejkoľvek technickej alebo netechnickej zmeny na žiadosť klienta (ďalej len zmeny) k najbližšiemu možnému výročnému dňu:

- požadovaná zmena musí byť k výročnému dňu poisťiteľom akceptovateľná, a
- poisťiteľ obdržal najneskôr 15 dní pred výročným dňom klientom podpísanú žiadosť o zmenu, a
- poisťník riadne uhradil poplatok za zmenu najneskôr 7 pracovných dní pred výročným dňom a ten je poisťiteľom identifikovateľný, a
- sú splnené prípadné ďalšie podmienky uvedené v poistnej zmluve a príslušných VPP a PP.

Akceptovateľné zmeny sú najmä zmeny uvedené v článku 2.4. Prehľad možných termínov, ku ktorým sú jednotlivé uvedené zmeny akceptovateľné (za predpokladu splnenia ostatných podmienok), je uvedený v článku 4.3.

4.2. Ostatné podmienky

Doplňujúce podmienky pre konkrétne zmeny sú oznámené klientovi individuálne v akceptačnom liste, posielanom klientovi ako odpoveď na jeho žiadosť o zmenu. Po splnení všetkých podmienok je príslušná zmena zrealizovaná k najbližšiemu akceptovateľnému termínu.

4.3. Akceptovateľné termíny pre vybrané zmeny

Zmena	Akceptovateľné výročné dni
Mimoriadny vklad, separátny prívkld	Ľubovoľný výročný deň
Mimoriadny výber, výber zo separátneho prívkldu	Ľubovoľný výročný deň
Výpoveď poistenia s odkupom	Ľubovoľný výročný deň
Zapojenie alebo odpojenie pripoistenia	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia
Zmena poistnej sumy pripoistenia	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia ³
Zmena garantovaného poistného plnenia	Ľubovoľný výročný deň
Zníženie výšky splátok poistného na investovanie	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia ¹
Zvýšenie výšky splátok poistného na investovanie	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia

Zmena frekvencie platenia poistného	Ľubovoľný prípustný začiatok poistného obdobia ²
Predĺženie poistnej doby	Ľubovoľný hlavný výročný deň ³
Prerušenie a obnovenie platenia poistného	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia ¹
Zmena investičnej stratégie SWITCH	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia
Zmena investičnej stratégie SHIFT	Ľubovoľný výročný deň
Netechnické zmeny	Ľubovoľný výročný deň

¹ Najskôr po uplynutí druhého roku poistenia a uhradení poistného za všetky poistné obdobia v prvých dvoch rokoch poistenia.

² Prípustný začiatok poistného obdobia je taký, že po zmene frekvencie platenia poistného od príslušného začiatku poistného obdobia prípadne v každom nasledujúcom kalendárnom roku až do konca poistenia práve jeden začiatok poistného obdobia na hlavný výročný deň poistenia.

³ Táto zmena nie je povolená pre pripoistenia s klesajúcou poistnou sumou, menovite pripoistenia: RP003, RP023, RP123, RP133, IP123, IP125.

Výročný deň poistenia je prvý deň v každom kalendárnom mesiaci trvania poistenia.

Hlavný výročný deň poistenia je výročný deň poistenia v mesiaci, ktorého poradové číslo v roku sa zhoduje s poradovým číslom mesiaca začiatku poistenia.

Poistné obdobie je v poistnej zmluve dohodnutý časový interval, za ktorý sa platí bežné poistné. Poistné obdobie môže byť ročné alebo področné (polročné, štvrtročné, mesačné).

5. Platnosť Sadzobníka poplatkov

Sadzobník poplatkov nadobúda platnosť a účinnosť 1. 1. 2016.