



## Sadzobník poplatkov pre Investičné životné poistenia

platný od 01.04.2009

### Poplatky sa vzťahujú na produkty: Investlife, InvestJunior a Investrenta

Pokiaľ pri konkrétnom poplatku nie je špecifikovaný produkt, na ktorý sa vzťahuje, resp. nevzťahuje daný poplatok, vzťahuje sa poplatok na všetky vyššie uvedené produkty.

#### 1) Poplatky, ktoré znáša poistník pri investovaní poistného:

- 1.1 Kompenzačné náklady
- 1.2 Správne náklady
- 1.3 Rizikové poistné za pripoistenie pre prípad úmrtia
- 1.4 Rizikové poistné za úrazové pripoistenie
- 1.5 Rizikové poistné za paušálne poistenie dieťaťa
- 1.6 Rizikové poistné za pripoistenie zodpovednosti za škodu
- 1.7 Rizikové poistné za pripoistenie oslobodenia od platenia poistného
- 1.8 Poplatok za področné platenie poistného

#### 1.1 Kompenzačné náklady

- pri poistení s bežne plateným poistným

Výška kompenzačných nákladov je % z ročného poistného podľa tabuľky výšky a doby platenia kompenzačných nákladov. Kompenzačné náklady sa platia počas prvých troch rokov poistenia.

Poistná doba	Rok poistenia		
	1	2	3
10	21,0%	19,0%	19,0%
11	21,0%	19,0%	19,0%
12	21,0%	19,0%	19,0%
13	21,0%	19,0%	19,0%
14	21,0%	19,0%	19,0%
15	54,0%	33,0%	33,0%
16	54,0%	33,0%	33,0%
17	54,0%	33,0%	33,0%
18	54,0%	33,0%	33,0%
19	54,0%	33,0%	33,0%
20	54,0%	33,0%	33,0%
21	54,0%	33,0%	33,0%
22	54,0%	33,0%	33,0%
23	54,0%	33,0%	33,0%
24	54,0%	33,0%	33,0%
25 a viac	54,0%	33,0%	33,0%

- pri poistení s jednorazovo plateným poistným

Výška kompenzačných nákladov je 1,8 % z jednorazového poistného.

## 1.2 Výška správnych nákladov

- pri poistení s bežne plateným poistným

a) Fixné náklady **18 €** (542 Sk) ročne pre InvestJunior - tarifa E0007

Fixné náklady **15,93 €** (480 Sk) ročne pre InvestJunior s dojednaným začiatkom poistenia od 01.02.2007 – tarifa 31155

Fixné náklady **9,13 €** (275 Sk) ročne pre ostatné tarify investičného životného poistenia

b) 0,6 % ročne z hodnoty poistnej zmluvy

- pri poistení s jednorazovo plateným poistným

a) 3% ročne z hodnoty poistnej zmluvy, platené počas poistnej doby

## 1.3 Rizikové poistné za poistenie pre prípad úmrtia (len pri Investlife a InvestJunior)

Rizikové poistné (poistné za poistenie pre prípad úmrtia v životnom poistení) sa vypočíta podľa poistno – matematických zásad poistiteľa vždy na ročné poistné obdobie, pričom jeho výška závisí od pohlavia, technického veku, zvolenej poistnej sumy, zdravotného stavu a zamestnania poisteného.

### a) Investlife s bežne plateným poistným

#### Poistná suma pre prípad úmrtia

Poistná doba	Povolená výška poistnej sumy pre prípad úmrtia v % z celkového dohodnutého poistného
10 – 15 rokov	60 % alebo 100%
16 – 25 rokov	60 %

### b) Investlife s jednorazovo plateným poistným

Poistná suma pre prípad úmrtia = jednorazové poistné x multiplikátor z Tabuľky Multiplikátorov

Tabuľka Multiplikátorov

Vek	Muži	Ženy	Vek	Muži	Ženy	Vek	Muži	Ženy
15	2,81	3,97	32	1,45	2,65	49	0,41	0,95
16	2,80	3,98	33	1,34	2,54	50	0,38	0,89
17	2,78	3,99	34	1,24	2,41	51	0,35	0,83
18	2,76	3,98	35	1,14	2,28	52	0,32	0,77
19	2,73	3,94	36	1,05	2,14	53	0,30	0,71
20	2,69	3,88	37	0,97	2,02	54	0,28	0,65
21	2,63	3,80	38	0,90	1,92	55	0,26	0,59
22	2,54	3,73	39	0,83	1,84	56	0,24	0,54
23	2,45	3,64	40	0,77	1,75	57	0,23	0,49
24	2,35	3,55	41	0,72	1,65	58	0,21	0,45
25	2,24	3,45	42	0,67	1,55	59	0,20	0,41
26	2,13	3,34	43	0,62	1,45	60	0,19	0,37
27	2,02	3,22	44	0,58	1,36	61	0,18	0,33
28	1,91	3,10	45	0,54	1,27	62	0,16	0,30
29	1,79	2,98	46	0,50	1,18	63	0,15	0,27
30	1,68	2,87	47	0,46	1,10	64	0,15	0,25
31	1,57	2,76	48	0,44	1,02	65	0,14	0,23

**c) InvestJunior (všetky tarify)**

Poistná suma úpre prípad úmrtia P1 je desaťnásobok ročného poistného.

**1.4 Rizikové poistné za úrazové pripoistenie (ÚPP)**

**a) Investlife**

Ročné poistné dojednané v zmluve	Poistná suma pre smrť následkom úrazu	Poistná suma pre trvalé následky úrazu	Ročné rizikové poistné za ÚPP
od 199,16 do 398,34 € (od 6 000 do 12 000 Sk)	1 659,70 € (50 000 Sk)	1 659,70 € (50 000 Sk)	3,32 € (100 Sk)
od 398,35 do 829,86 € (od 12 001 do 25 000 Sk)	3 319,39 € (100 000 Sk)	3 319,39 € (100 000 Sk)	6,64 € (200 Sk)
od 829,87 € (25 001 Sk)	4 979,09 € (150 000 Sk)	4 979,09 € (150 000 Sk)	9,96 € (300 Sk)

**b) InvestJunior**

**Úrazové pripoistenie dieťaťa (Tarify 311x5)**

Ročné poistné dojednané v zmluve	Poistná suma pre smrť následkom úrazu	Poistná suma pre trvalé následky úrazu	Ročné rizikové poistné za ÚPP
od 199,16 do 398,34 € (od 6 000 do 12 000 Sk)	995,82 € (30 000 Sk)	9 958,18 € (300 000 Sk)	9,73 € (293 Sk)
od 398,35 do 829,86 € (od 12 001 do 25 000 Sk)	995,82 € (30 000 Sk)	16 596,96 € (500 000 Sk)	15,70 € (473 Sk)
od 829,87 € (25 001 Sk)	995,82 € (30 000 Sk)	26 555,14 € (800 000 Sk)	24,66 € (743 Sk)

**Úrazové pripoistenie dieťaťa (Tarifa E0007)**

Ročné poistné dojednané v zmluve	Poistná suma pre trvalé následky úrazu	Poistná suma pre smrť následkom úrazu	Ročné rizikové poistné za ÚPP
od 240 € (7 230 Sk) - do 480 € (14 460 Sk)	10 000 € (301 260 Sk)	1 000 € (30 126 Sk)	9,72 € (293 Sk)
od 480,01€ (14 461 Sk) - do 1 000 € (30 126 Sk)	20 000 € (602 520 Sk)	1 000 € (30 126 Sk)	18,72 € (564 Sk)
od 1000,01 € (30 126 Sk) -	30 000 € (903 780 Sk)	1 000 € (30 126 Sk)	27,72 € (835 Sk)

**1.5 Rizikové poistenie za paušálne poistenie dieťaťa (PPD)  
InvestJunior (Tarify 311x5)**

Následok úrazu	Poistné plnenie	Ročné rizikové poistené za PPD
zlomenina dlhých kostí dolnej končatiny (stehenná kosť, predkolenie) a panvových kostí	<b>165,97 €</b> (5 000 Sk)	<b>3,32 €</b> (100 Sk)
zlomenina lebečných kostí	<b>165,97 €</b> (5 000 Sk)	
zlomenina: - kľúčnej kosti - krátkej kosti dolnej končatiny (priehlavkové a predpriehlavkové kosti okrem prstov) - hornej končatiny od zápästia vyššie - rebier	<b>33,19 €</b> (1 000 Sk)	
zlomenina hornej končatiny od zápästia vyššie ( - viacnásobná - otvorená - repozícia)	<b>66,39 €</b> (2 000 Sk)	
vyrazenie min. 2 trvalých zubov s poškodením koreňa	<b>33,19 €</b> (1 000 Sk)	
popáleniny min. II. stupňa, plocha nad 10x10 cm <sup>2</sup>	<b>33,19 €</b> (1 000 Sk)	
popáleniny III. stupňa, plocha nad 10x10 cm <sup>2</sup>	<b>165,97 €</b> (5 000 Sk)	

**Rizikové poistenie za pripoistenie drobných úrazov dieťaťa (PDUD)  
InvestJunior (Tarifa E0007)**

Následok úrazu	Poistné plnenie	Ročné rizikové poistené za PDUD
<b>Zlomenina (fraktúra) dlhých kostí dolnej končatiny</b> (stehenná kosť, predkolenie) <b>pätovej kosti, panvových kostí a chrbtice</b> (stavce)	<b>70 €</b> (2 109 Sk)	<b>2,5 €</b> (75 Sk)
<b>Zlomenina lebečných kostí</b>	<b>100 €</b> (3 013 Sk)	
<b>Zlomenina (fraktúra) kľúčnej kosti, krátkej kosti dolnej končatiny</b> (jablčko, priehlavkové a predpriehlavkové kosti, prsty), <b>hornej končatiny</b> (ramenná kosť, kosti predlaktia, prsty, zápästné a záprstné kosti), <b>rebiar a nosových kostí</b>	<b>40 €</b> (1 205 Sk)	
<b>Vyrazenie</b> min. 2 trvalých zubov s poškodením koreňa	<b>40 €</b> (1 205 Sk)	
<b>Popáleniny III. stupňa</b> , plocha nad 100 cm <sup>2</sup>	<b>70 €</b> (2 109 Sk)	
<b>Popáleniny min. II. stupňa</b> , plocha nad 100 cm <sup>2</sup>	<b>40 €</b> (1 205 Sk)	



## 1.6 Rizikové poistné za pripoistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú dieťaťom (PZSSD)

### InvestJunior (Tarify 311x5)

Poistná suma pre PZSSD	Ročné rizikové poistné za PZSSD
3 319,39 € (100 000 Sk)	3,32 € (100 Sk)

### InvestJunior (Tarifa E0007)

Poistná suma pre PZSSD	Ročné rizikové poistné za PZSSD
3 600,00 € (108 454 Sk)	4,00 € (121 Sk)

## 1.7 Rizikové poistné za oslobodenie od platenia poistného

### a) Investlife : Rizikové poistné za pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity poisteného

Rizikové poistné za pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity sa vypočíta podľa poistno – matematických zásad poistiteľa v hlavný výročný deň poistenia na obdobie nasledujúceho roka, pričom jeho výška závisí od pohlavia, technického veku, zvolenej poistnej sumy, zdravotného stavu, zamestnania a záujmovej činnosti poisteného, poistnej doby a ročného poistného.

### b) InvestJunior : Rizikové poistné za pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade smrti poistníka

Rizikové poistné za pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade smrti sa vypočíta podľa poistno – matematických zásad poistiteľa v hlavný výročný deň poistenia na obdobie nasledujúceho roka, pričom jeho výška závisí od pohlavia, technického veku, zvolenej poistnej sumy, poistnej doby, ročného poistného, zdravotného stavu a zamestnania poisteného.

## 1.8 Poplatok za področné platenie poistného

- pri poistení s bežne plateným poistným

1% zo zaplateného poistného

### 2) Poplatky, ktoré znáša poistník pri investovaní mimoriadneho vkladu:

- pri poistení s bežne plateným poistným, s jednorazovo plateným poistným

a) 4 % zo zaplateného mimoriadneho vkladu

b) 0,6% ročne z hodnoty mimoriadneho vkladu

### 3) Poplatky pri čiastočnej splatnosti/zrušení mimoriadneho účtu:

a) pri poistení s bežne plateným poistným, s jednorazovo plateným poistným

a) 5% z mimoriadneho výberu v priebehu prvého roku od investovania mimoriadneho vkladu

b) 4% z mimoriadneho výberu v priebehu druhého roku od investovania mimoriadneho vkladu

c) 3% z mimoriadneho výberu v priebehu tretieho roku od investovania mimoriadneho vkladu



- d) 2% z mimoriadneho výberu v priebehu štvrtého roku od investovania mimoriadneho vkladu
- e) 1% z mimoriadneho výberu v priebehu piateho roku od investovania mimoriadneho vkladu
- f) 0% po piatom roku od investovania mimoriadneho vkladu

**b) platba poistného z prostriedkov mimoriadneho vkladu**

Poplatok = **4 €** (121 Sk) + poplatok pri čiastočnej splatnosti mimoriadneho účtu

**c) pri storne zmluvy sú poplatky za zrušenie mimoriadneho účtu**

- a) 5% z príslušnej hodnoty mimoriadneho účtu z naakumulovaných prostriedkov mimoriadnych vkladov investovaných max. 1 rok pred zrušením
- b) 4% z príslušnej hodnoty mimoriadneho účtu z naakumulovaných prostriedkov mimoriadnych vkladov investovaných max. 2 roky pred zrušením
- c) 3% z príslušnej hodnoty mimoriadneho účtu z naakumulovaných prostriedkov mimoriadnych vkladov investovaných max. 3 roky pred zrušením
- d) 2% z príslušnej hodnoty mimoriadneho účtu z naakumulovaných prostriedkov mimoriadnych vkladov investovaných max. 4 roky pred zrušením
- e) 1% z príslušnej hodnoty mimoriadneho účtu z naakumulovaných prostriedkov mimoriadnych vkladov investovaných max. 5 rokov pred zrušením
- f) 0% po piatom roku od investovania mimoriadneho vkladu

**4) Poplatky pri čiastočnej splatnosti hodnoty bežného účtu:**

• pri poistení s bežne plateným poistným

- a) **4 €** (121 Sk)

• pri poistení s jednorazovo plateným poistným

**4 €** (121 Sk) +

- a) 5% z vyberanej sumy v priebehu prvého roku poistenia
- b) 4% z vyberanej sumy v priebehu druhého roku poistenia
- c) 3% z vyberanej sumy v priebehu tretieho roku poistenia
- d) 2% z vyberanej sumy v priebehu štvrtého roku poistenia
- e) 1% z vyberanej sumy v priebehu piateho roku poistenia
- g) 0% po piatom roku poistenia

**5) Stornopoplatky pri predčasnom ukončení poistenia:**

**AK MAL KLIENT AJ MIMORIADNY VKLAD, POZOR NA POPLATKY PRI ZRUŠENÍ ÚČTU MIMORIADNEHO VKLADU !!! (podľa bodu 3c)**

• pri poistení s jednorazovo plateným poistným

- a) do 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy 2,5 % z jednorazového poistného
- b) počas prvých 5 rokov poistenia 5% z hodnoty bežného účtu + **34 €** (1024 Sk)
- c) od 6. roku poistenia 5% z hodnoty bežného účtu + **17 €** (512 Sk)

• pri stornovaní zmeneného (podľa ods. 7 c) poistenia s jednorazovo plateným poistným

- a) počas prvých 5 rokov poistenia novej zmluvy – stornopoplatok počítaný podľa parametrov pôvodnej zmluvy
- b) od 6. roku poistenia 5% z hodnoty bežného účtu + **17 €** (512 Sk)

- pri poistení s bežne plateným poisťným

Poistná doba v rokoch	Storno z ročného poisťného v roku trvania poistenia			
	do 2 mes. od uzavretia PZ	po 2 mes. do 1 roka	2 rok	3 rok
10	6,25%	18%	11%	7%
11	6,25%	18%	11%	7%
12	6,25%	18%	11%	7%
13	6,25%	18%	11%	7%
14	6,25%	18%	11%	7%
15	6,25%	45%	27%	18%
16	6,25%	45%	27%	18%
17	6,25%	45%	27%	18%
18	6,25%	45%	27%	18%
19	6,25%	45%	27%	18%
20	6,25%	45%	27%	18%
21	6,25%	45%	27%	18%
22	6,25%	45%	27%	18%
23	6,25%	45%	27%	18%
24	6,25%	45%	27%	18%
25 a viac	6,25%	45%	27%	18%

Stornopoplatok po 3 rokoch trvania poistenia a pred skončením dohodnutej poisťnej doby 4% z hodnoty bežného účtu, min. **34 €** (1024 Sk).

**6) Poplatok za oslobodenie od platenia poisťného**  
4 € (121 Sk)

**7) Poplatok za zmenu poisťnej zmluvy (po investovaní prvého poisťného):**

**a) Zníženie poisťného**

Poplatok = **17 €** (512 Sk) + stornopoplatok.

Stornopoplatok = **stornopoplatok** pri predčasnom ukončení poistenia (podľa tab. stornopoplatkov sa použije poplatok pre rok poistenia, v ktorom klient žiada zmenu), ale **minimum 10%, zo sumy, o ktorú je znížené ročné poisťné**

**b) Skrátenie poisťnej doby**

Poplatok = **17 €** (512 Sk) + 0,5% z ročného poisťného za každý rok skrátenia poisťnej doby.

**c) Stornovanie poistenia a prevod HPZ na novú zmluvu**

Poplatok = **17 €** (512 Sk) + 10% z ročného poisťného (ak pôvodná zmluva je stornovaná na konci 3. roku poistenia), resp. + 5% z ročného poisťného (ak pôvodná zmluva je stornovaná na konci 4. roku poistenia a neskôr)

Náklady, prirážky a poplatky sa účtujú buď odpočítaním z poisťného, alebo zrážkami podielových jednotiek z podielového účtu poisťníka.

Poplatky podľa bodov 6), 7a), 7b) musí klient zaplatiť pred vykonaním požadovaného úkonu/zmeny.

**Minimálna hodnota poisťnej zmluvy: 40 €** (1205 Sk).

**Platnosť sadzobníka.**

Platnosť tohto Sadzobníka poplatkov pre investičné životné poistenia je od 1.4.2009 a končí začiatkom platnosti aktualizácie Sadzobníka poplatkov pre investičné životné poistenia.