

## **Sadzobník poplatkov, úrokov a limitov**

- 1) Investičné životné poistenie**
- 2) Kapitálové životné poistenie**

Účinnosť: 01.08.2009

**Konverzný kurz: 1 EUR = 30,1260 SKK**

V súlade s § 2 ods. 3) Zákona c. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike, sa konečné sumy v eurách po prepočte podľa konverzného kurzu zaokrúhľujú na dve desatinne miesta na najbližší euro cent podľa pravidiel ustanovených osobitným predpisom. Údaje o prepočte na menu euro sú len pre informatívne účely.

## 1) Investičné životné poistenie

## Sadzobník poplatkov pre produkt Dexia Invest

### 1. Poplatky za správu

#### Poplatky za správu:

Fixný poplatok: 1,66 € / 50 Sk mesačne

Poplatok z aktuálnej hodnoty účtu poistníka:

a/ bežne platené:

- z aktuálnej hodnoty počiatočných podielových jednotiek 0,75% mesačne

- z aktuálnej hodnoty akumulovaných podielových jednotiek 0,10% mesačne

b/ jednorazovo platené:

- prvé 3 roky poistenia 0,30% mesačne

- nad 3 roky poistenia 0,10% mesačne

Výpis z účtu poistníka – zaslanie raz ročne

bezplatne

Presun podielových jednotiek:

- prvý presun v poistnom roku

bezplatne

- ďalšie presuny

1,66 € / 50 Sk

### 2. Odkupná hodnota poistenia

a/ bežne platené:

V prípade odkupu poistenia poisťovňa vyplatí 100% aktuálnej hodnoty akumulovaných podielových jednotiek.

Poplatky za odkup sa vzťahujú len na počiatočné jednotky a závisia od doby zostávajúcej do konca platenia poistného:

doba zostávajúca do konca poistného *(v rokoch)	výška poplatku
1	9%
2	18%
3	24%
4	30%
5	36%
6	42%
7	48%
8	52%
9	56%
10	60%

doba zostávajúca do konca poistného *(v rokoch)	výška poplatku
11	63%
12	66%
13	68%
14	70%
15	72%
16	74%
17	76%
18	78%
19	80%
20	81%

\*neúplný zostávajúci rok do konca platenia poistného sa považuje za celý

b/ jednorazovo platené

Poplatky za odkup sa vzťahujú len na jednotky nakúpené počas prvých troch rokov poistenia a závisia od poistného roka, počas ktorého dochádza k odkupu.

Odkup podielových jednotiek nakúpených od štvrtého poistného roka je bez poplatkov.

poistný rok	výška poplatku
1	6%
2	4%
3	3%
4	2%
5	1%

## Sadzobník odkupných poplatkov pre produkt IIŽP Image Life

V zmysle Všeobecných poistných podmienok  
pre indexované investičné životné poistenie IIŽP Image Life č. 802, čl. 9

Dátum účinnosti: 01.07.2008<sup>1</sup>

Počet uplynutých poistných rokov	Odkupný poplatok v percentách
0	26%
1	21%
2	15%
3	9%
4	3%
30.11.2013	0
5	26%
6	21%
7	15%
8	9%
9	3%

Odkupný poplatok je stanovený podľa princípov finančnej matematiky na základe diskontného faktora v závislosti najmä od situácie na finančnom trhu, napr. od výnosu bezrizikových cenných papierov a pod.

Odkupná hodnota počas prvých piatich rokov poistenia =  
= **zaplatené poistné** \*  $(1 - \frac{\text{odkupný poplatok v percentách}}{100})$

Odkupná hodnota k dňu 30.11.2013 = zaplatené poistné

Odkupná hodnota po prvých piatich rokov poistenia =  
= **1,51 \* zaplatené poistné** \*  $(1 - \frac{\text{odkupný poplatok v percentách}}{100})$

---

<sup>1</sup> Sadzobník poplatkov sa môže aktualizovať a poisťovňa si vyhradzuje právo účtovať odkupný poplatok podľa aktuálneho sadzobníka odkupných poplatkov pre poistenie IIŽP Image Life.

# Sadzobník odkupných poplatkov pre produkt indexované IŽP Investičný Grand

Odkupné poplatky platné pre zmluvy uzatvorené od 1.8.2009.

Dátum účinnosti: 01.08.2009<sup>2</sup>

Dátum zániku poistnej zmluvy	Odkupný koeficient z predajnej ceny
1.12.2008 - 30.11.2009	0,74
1.12.2009 - 30.11.2010	0,79
1.12.2010 - 30.11.2011	0,85
1.12.2011 - 30.11.2012	0,91
1.12.2012 - 29.11.2013	0,97
30.11.2013	1
1.12.2013 - 30.11.2014	1,1174
1.12.2014 - 30.11.2015	1,1929
1.12.2015 - 30.11.2016	1,2835
1.12.2016 - 30.11.2017	1,3741
1.12.2017 - 30.11.2018	1,4647

Odkupný koeficient je stanovený podľa emisných podmienok podkladového aktíva pre danú poistnú zmluvu a podľa princípov finančnej matematiky na základe diskontného faktora v závislosti najmä od situácie na finančnom trhu, napr. od výnosu bezrizikových cenných papierov a pod.

Odkupný poplatok je teda stanovený ako rozdiel medzi aktuálnou cenou podielovej jednotky ku dňu zrušenia poistenia a súčinom predajnej ceny a príslušného odkupného koeficientu.

**Odkupná hodnota = PPJ \* PC \* OK**

kde:

**PPJ** – počet podielových jednotiek

**PC** – predajná cena za jednu podielovú jednotku, t.j. 33,193918874062 €

**OK** – odkupný koeficient, vyberie sa podľa dátumu odkupu z vyššie uvedenej tabuľky.

<sup>2</sup> Sadzobník poplatkov sa môže aktualizovať a poisťovňa si vyhradzuje právo účtovať odkupný poplatok podľa aktuálneho sadzobníka odkupných poplatkov pre poistenie IŽP Investičný Grand.

## 2) kapitálové životné poistenie

### **Projekt Istota**

**1. Poplatok za správu a poistné za krytie rizika v produkte Projekt Istota**

Poplatky za správu platné od 6.4.2009 pre všetky poistné zmluvy bez ohľadu na dátum ich uzatvorenia:

Mesačný poplatok	1,40 € / 42,18 Sk
------------------	-------------------

**2. Odkupné poplatky**

Odkupné poplatky platné pre všetky poistné zmluvy bez ohľadu na dátum ich uzatvorenia:

Odkup v čase <0 mesiacov, 1 mesiac) od predchádzajúceho vkladu alebo výberu	odkup nie je možný
Odkup v čase <1 mesiac, 6 mesiacov) od predchádzajúceho vkladu alebo výberu a zmluva má Extra výnos	8 € / 241,01 Sk + 0,75 % z vyberanej sumy
Odkup v čase <1 mesiac, 6 mesiacov) od predchádzajúceho vkladu alebo výberu a zmluva nemá Extra výnos	8 € / 241,01 Sk + 0,5 % z vyberanej sumy
Odkup v čase <6 mesiacov, 12 mesiacov) od predchádzajúceho vkladu alebo výberu	8 € / 241,01 Sk
Odkup po uplynutí 12 a viac mesiacov od predchádzajúceho vkladu alebo výberu	5 € / 150,63 Sk

< hraničná hodnota už uplynula (teda je vrátane),

) hraničná hodnota ešte neuplynula (nie je vrátane). Lehota sa považuje za uplynutú vo výročný deň.

### 3. Úrokové miery platné od 01.01.2009 pre produkt Projekt Istota

Technická úroková miera	2,5 % p.a.
Dodatková úroková miera	0 % p.a.
Extra výnos*	1 % p.a.

\* ak poistník súčasne s týmto poistením uzatvoril aj poistenie s bežne plateným poistným vo výške minimálne 19,92 EUR / 600,00 Sk mesačne a poistnou dobou najmenej 10 rokov.

### 4. Limity platné od 01.01.2009 pre produkt Projekt Istota

Minimálne prvé jednorazové poistné	500 € / 15 063,00 Sk
Maximálna hodnota účtu	70 000 € / 2 108 820 Sk

## SD13 – Výnos - VIG

### 1. Poplatok za správu

Mesačný poplatok 0,80 € / 24 Sk

### 2. Odkupný poplatok

Nie je stanovený. Produkt sa nedá odkúpiť

### 3. Poistné za krytie rizika v SD13

mesačný poplatok za krytie rizika smrti poisteného 0,33 € / 10,00 Sk

mesačný poplatok za krytie rizika smrti následkom úrazu poisteného 0,20 € / 6,00 Sk

## MPI – Mimoriadne jednorazové poistné

### 1. Poplatok za správu a poistné za krytie rizika v MPI

Jednorazový vstupný poplatok <sup>3</sup>	0,5 % z mimoriadneho jednorazového poistného
Mesačný poplatok za správu MPI	0

<sup>3</sup> Platí pre pripoistenia MPI uzatvorené od 6.4.2009 (vrátane) a pre vklady do existujúceho pripoistenia MPI pripísané na účet poist'ovateľa od 6.4.2009 (vrátane).

## 2. Odkupné poplatky

Odkupné poplatky platné pre všetky poisťné zmluvy bez ohľadu na dátum ich uzatvorenia:

Odkup v čase <0 mesiacov, 1 mesiac) od predchádzajúceho vkladu alebo výberu	odkup nie je možný
Odkup v čase <1 mesiac, 12 mesiacov) od predchádzajúceho vkladu alebo výberu a zmluva má Extra výnos	8 € / 241,01 Sk
Odkup po uplynutí 12 a viac mesiacov od predchádzajúceho vkladu alebo výberu	5 € / 150,63 Sk

< hraničná hodnota už uplynula (teda je vrátane),

) hraničná hodnota ešte neuplynula (nie je vrátane). Lehota sa považuje za uplynutú vo výročný deň.

## 3. Úrokové miery platné od 01.07.2009 pre MPI

Technická úroková miera	1,50 % p.a.
Dodatková úroková miera	0 % p.a.

## 4. Limity platné od 01.01.2009 pre MPI

Minimálne mimoriadne poisťné	150 € / 4518,90 Sk
Maximálne mimoriadne poisťné	Nie je ohraničené
Minimálny zostatok na účte	150 € / 4518,90 Sk

## MPI 12– Mimoriadne jednorazové poisťné

### 1. Poplatok za správu a poisťné za krytie rizika

Jednorazový vstupný poplatok	0 € / 0 Sk
Mesačný poplatok	5 € / 150,63 Sk

### 2. Možnosti odkupu, resp. odkupné poplatky

Odkup v čase <0 mesiacov, 1 mesiac) od začiatku pripoistenia	odkup nie je možný
Odkup v čase <1 mesiac, a viac) od začiatku pripoistenia	0 € / 0 Sk

< hraničná hodnota už uplynula (teda je vrátane),

) hraničná hodnota ešte neuplynula (nie je vrátane). Lehota sa považuje za uplynutú vo výročný deň.

### 3. Efektívne úrokové miery podľa dátumu storna platné od 1.7.2009

Odkup v čase <1 mesiac, 3 mesiace) od začiatku pripoistenia	0 % p.a.
Odkup v čase <3 mesiace, 9 mesiacov) od začiatku pripoistenia	1,40 % p.a.
Odkup v čase <9 mesiacov, 12 mesiacov) od začiatku pripoistenia	1,60 % p.a.
Odkup v čase <12 mesiacov, a viac) od začiatku pripoistenia	1,70 % p.a.

< hraničná hodnota už uplynula (teda je vrátane),

) hraničná hodnota ešte neuplynula (nie je vrátane). Lehota sa považuje za uplynutú vo výročný deň.

### 4. Limity platné od 1.7.2009

Minimálne mimoriadne poisťné *	10 000 € / 301 260,00 Sk
Maximálne mimoriadne poisťné *	1 000 000 € / 30 126 000,00 Sk



Následné mimoriadne poistné	Nie je možné vkladať
Čiastočný odkup	Nie je možný

\* Klient môže mať ľubovoľný počet poistných zmlúv *MPI 12*