

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 tarífach 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 (resp. separátne príklady) na príslušné PJ a zníženú o realizované mimoriadne výbery (resp. výbery zo separátneho príkladu) 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 vzťahujúceho 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 FL02, FL08, F0002, F0102, F0005: | 0,00 EUR |
| Tarify F0001, F0007, F0011, F0107, F0101: | 2,00 EUR |

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

| | sadzba pre počiatočné PJ | sadzba pre akumulované PJ |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 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: | 9,0‰ mesačne | 0,0‰ mesačne |
| Tarify FL02, FL08, F0002, F0102: | 0,0‰ mesačne | 0,35‰ mesačne |

*Pre tarify FL05, FL09, FL15 je po ukončení 17. roku poistenia sadzba pre počiatočné 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 príkladov do podielových fondov. Je kalkulovaný z hodnoty prijatého poistného zvýšenej o hodnotu priznanej dividendy alebo prijatého mimoriadneho vkladu resp. separátneho príkladu a zníženej o hodnotu mimoriadneho výberu, fixné a správne poplatky v danom mesiaci.

| | |
|---|-------|
| Tarify FL01, FL03: | 1,00% |
| Tarify FL05, FL09, FL15: | 2,00% |
| Tarify FL07, FL17: | 3,00% |
| Tarify F0001, F0007, F0011, F0101, F0107: | 3,50% |
| Tarifa FL02: | 3,75% |
| Tarifa F0005: | 4,50% |
| Tarifa FL08: | 5,75% |
| Tarify F0002, F0102: | 7,50% |

Pozn. Poplatok súvisiaci s nákladmi pri odpredaji podielových jednotiek je 0%.

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 poistiteľa.

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 počiatočných PJ v danom mesiaci. Pri zániku poistenia s výplatom odkupnej hodnoty, resp. pri mimoriadnom výbere, je odkupná hodnota rovná hodnote poistnej zmluvy zníženej o odkupný poplatok. Spôsob výpočtu odkupného poplatku je uvedený poistno-technických zásadách poistiteľa. Maximálna možná hodnota PJ na odpredaj pri mimoriadnom výbere je limitovaná tolerančnou hranicou v zmysle VPP.

2.4. Osobitné poplatky

Osobitné poplatky sú manipulačné poplatky súvisiace nákladmi pri úkonoch (najmä zmenách poistnej zmluvy) iniciovaných na žiadosť klienta. Úkon raz za 12 mesiacov je bez poplatku. Pri každom ďalšom úkone, ak od ostatného úkonu uplynulo menej ako 12 mesiacov, účtuje sa osobitný poplatok ako maximálny poplatok z poplatkov za všetky úkony, o ktoré klient vo svojej žiadosti požiadal.

| | |
|--|----------|
| 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, predĺženie, zmena poistných súm, ...) | 4,00 EUR |
| Mimoriadny alebo separátne príklad, mimoriadny výber alebo výber zo separátneho príkladu | 4,00 EUR |
| Zmena investičnej stratégie (SWITCH alebo SHIFT) | 2,00 EUR |

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

Maximálny poisťný faktor

| Maximálny poisťný faktor | Vstupný vek | | | | |
|--------------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | do 14 rokov | od 15 do 35 rokov | od 36 do 40 rokov | od 41 do 45 rokov | nad 45 rokov |
| | 0 | 5 | 4 | 3 | 2 |

Pozn.: V tarifikách, v ktorých nie je kryté riziko na úmrtie, jediný možný poisťný faktor je 0.

Pozn.: Pre poistené osoby so zvýšeným zdravotným rizikom je hodnota maximálneho dojednatel'neho poisťného faktora obmedzená podľa interných zásad ocenenia rizika.

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

Rozsah investovania prostriedkov z prijatého poisťného do počiatočných PJ:

Tarify FL01, FL03, FL05, FL07, FL09, FL15, FL17: suma 2-násobku základného ročného poisťného dojednaného pri začiatku poistenia

Tarify F0001, F0005, F0007, F0011, F0101, F0107: suma 2-násobku základného ročného poisťného dojednaného pri začiatku poistenia

Tarify FL02, FL08, F0002, F0102: do počiatočných jednotiek sa neinvestuje

Rozsah investovania prostriedkov z prijatého poisťného do akumulovaných PJ:

Tarify FL01, FL03, FL05, FL07, FL09, FL15, FL17: prostriedky po vyrovnaní požiadavky na investovanie do počiatočných jednotiek

Tarify F0001, F0005, F0007, F0011, F0101, F0107: prostriedky po vyrovnaní požiadavky na investovanie do počiatočných jednotiek

Tarify FL02, FL08, F0002, F0102: celé jednorazové poisťné

Upozornenie: 1. Prostriedky zo splátok poisťného sa od počiatku poistenia prednostne investujú do počiatočných jednotiek a do akumulovaných jednotiek sa investuje až po

vyrovnaní požiadavky na objem investovaných prostriedkov do počiatočných jednotiek. Mimoriadne vklady a dividendy sa investujú výlučne do akumulovaných PJ.

2. Pri technických zmenách poistenia s následkom zvýšenia základného ročného poisťného sa časť splátok poisťného dodatočne investuje opätovne do počiatočných jednotiek spôsobom obdobným ako pri dojednaní nového poistenia zodpovedajúco zvýšeniu základného ročného poisťného.

Tolerančná hranica, t. j. minimálna hodnota poisťnej zmluvy po požadovanej technickej zmene

- počas chráneného režimu** 0,5 ZRP

- mimo chráneného režimu** 1,7 ZRP

Kritická hranica, t. j. minimálna prípustná hodnota poisťnej zmluvy (pre tarifu F0005 nie je stanovená)

- počas chráneného režimu** 0,0 ZRP

- mimo chráneného režimu** 1,2 ZRP

ZRP (základné ročné poisťné) = úhm bežného poisťného pre tarifu IŽP dojednaného pri uzatvorení poistenia za poisťné obdobia prislúchajúce na jeden poisťný rok. Pre jednorazovo platené zmluvy je to pomerná časť z jednorazového poisťného pre tarifu IŽP prislúchajúca na jeden poisťný rok z poisťnej doby.

**Chránený režim zmluvy je obdobie, počas ktorého sú hodnoty tolerančnej a kritickej hranice znížené. Maximálna dĺžka trvania chráneného režimu pre bežne platené zmluvy je dva roky od začiatku poistenia. V prípade evidovania dlžného poisťného poisťná 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 poisťnej 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 vklad | Ľubovoľný výročný deň |
| Mimoriadny výber, výber zo separátneho vkladu | Ľubovoľný výročný deň |
| Výpoveď poistenia s odkupom | Ľubovoľný výročný deň |
| Zapojenie alebo odpojenie prípoistenia | Ľubovoľný začiatok poisťného obdobia |
| Zmena poisťnej sumy prípoistenia | Ľubovoľný začiatok poisťného obdobia |
| Zmena garantovaného poisťného plnenia | Ľubovoľný výročný deň |
| Zníženie výšky splátok poisťného na investovanie | Ľubovoľný začiatok poisťného obdobia ¹ |
| Zvýšenie výšky splátok poisťného na investovanie | Ľubovoľný začiatok poisťného obdobia |
| Zmena frekvencie platenia poisťného | Ľubovoľný prípustný začiatok poisťného obdobia ² |
| Predĺženie poisťnej doby | Ľubovoľný hlavný výročný deň |
| Prerušenie a obnovenie platenia poisťného | Ľubovoľný začiatok poisťného obdobia ¹ |
| Zmena investičnej stratégie SWITCH | Ľubovoľný začiatok poisťného obdobia |
| Zmena investičnej stratégie SHIFT | Ľubovoľný výročný deň |
| Netechnické zmeny | Ľubovoľný výročný deň |

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

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

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.

Poisťné obdobia je v poisťnej zmluve dohodnutý časový interval, za ktorý sa platí bežné poisťné. Poisťné obdobia môže byť ročné alebo področné (polročné, štvrtročné, mesačné).

5. Platnosť Sadzobníka poplatkov

Platnosť tohto Sadzobníka poplatkov je od 1.9.2010 a končí sa vydaním a začiatkom platnosti aktualizácie Sadzobníka poplatkov.