



UNIQA poisťovňa, a. s.
Lazaretská 15, 820 07 Bratislava 27
Slovenská republika
Tel.: (02) 57 88 32 11, fax: (02) 57 88 32 10
http://www.uniqa.sk, IČO: 00 653 501
DIČ: 2021096242, IČ DPH: SK7020000229
Obchodný register Okresného súdu Bratislava I
Oddiel: Sa, Vložka číslo: 843/B

SADZOBNÍK POPLATKOV A PREHLAD ZÁSAD pre investičné životné poistenie dojednávané prostredníctvom Tatra banky, a.s.

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

1. Všeobecné ustanovenie

Sadzobník poplatkov pojednáva o tarífach hlavného poistenia. Ak nie je pre konkrétnu tarifu uvedené inak, nasledujúce ustanovenia tohto Sadzobníka poplatkov platia univerzálne pre všetky aktuálne platné hlavné poistenia investičného životného poistenia dojednávaného prostredníctvom Tatra banky, a.s. Prípoistenia dojednávané k hlavnému poisteniu nie sú predmetom tohto sadzobníka poplatkov.

2. Poplatky

Poplatky uvedené v odsekoch 2.1. a 2.2. sú uhrádzané zrážkami z podielových jednotiek (ďalej aj "PJ"). Ak nie je určené inak, tieto poplatky 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 podľa ich aktuálneho kurzu zvýšenú o prijaté poistné a mimoriadne vklady na príslušné PJ a zníženú o realizované mimoriadne výbery z príslušných PJ v aktuálnom mesiaci. Prípadná záporná hodnota poplatkov je upravená na nulu. Poplatky uvedené v odsekoch 2.3. 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 1,66 € mesačne

Správne poplatky za správu poistenia – sú účtované mesačne. Základom pre ich kalkuláciu je hrubá hodnota príslušných PJ v aktuálnom mesiaci. Sadzby správnych poplatkov pre jednotlivé PJ nasledujúce:

pre počiatočné PJ	9,0‰ mesačne
pre akumulované PJ	0,7‰ mesačne

Poplatky súvisiace s nákladmi pri investovaní poistného – je účtovaný v mesiacoch investovania do podielových fondov z reálne prijatého bežného poistného, resp. mimoriadneho vkladu v príslušnom mesiaci, a je kalkulovaný ako 3,50% z hodnoty prijatého poistného zvýšeného o prijaté mimoriadne vklady a zníženého o mimoriadne výbery, fixné a správne poplatky v aktuálnom mesiaci. Pozn. Poplatok súvisiaci s nákladmi pri odpredaji podielových jednotiek je 0%.

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

Odkupný poplatok je účtovaný z hodnoty počiatočných PJ pri odkupoch poistenia resp. pri mimoriadnych výberoch. Pri odkupoch poistenia je vyplatená suma je rovná aktuálnej hodnote zmluvy zníženej o hodnotu odkupného poplatku. Pri mimoriadnych výberoch je klientovi vyplatená suma rovná sume mimoriadneho výberu zníženej o príslušný odkupný poplatok. Maximálna možná hodnota mimoriadneho výberu je limitovaná v zmysle VPP tolerančnou hranicou. Odkupný poplatok je určený podľa poistno-technických zásad poistiteľa.

2.3. Osobitné poplatky

Osobitné poplatky sú manipulačné poplatky súvisiace nákladmi pri úkonoch iniciovaných na žiadosť klienta. Účtujú sa ako úhrn jednotlivých poplatkov za všetky realizované úkony a zmeny, o ktoré klient žiadal vo svojej žiadosti.

Netechnické zmeny (napr. zmena osobných údajov poistníka, zmena oprávnenej osoby, ...)	0 €
Mimoriadny výpis z účtu poistenia, druhopis poistky	raz v kalendárnom roku 0 €, ďalšie 2 €
Zmena frekvencie platenia alebo výšky poistného	raz v kalendárnom roku 0 €, ďalšie 4 €
Prerušenie alebo obnovenie platenia	raz v kalendárnom roku 0 €, ďalšie 4 €
Zmena rozsahu poistného krytia (zmena pripoistení, zmena poistných súm)	raz v kalendárnom roku 0 €, ďalšie 4 €
Predĺženie poistnej doby alebo doby platenia poistného	raz v kalendárnom roku 0 €, ďalšie 4 €
Mimoriadny vklad a mimoriadny výber	raz v kalendárnom roku 0 €, ďalšie 4 €
Zmena investičnej stratégie (SWITCH alebo SHIFT)	raz v kalendárnom roku 0 €, ďalšie 2 €

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

Maximálna frekvencia technických a netechnických zmien (najmä uvedených v odseku 4.3.)	1/mesačne
Minimálna výška mimoriadneho vkladu	200 €
Maximálna výška mimoriadneho vkladu	bez ohraničenia
Minimálna výška mimoriadneho výberu	200 €
Maximálna výška mimoriadneho výberu	limitované tolerančnou hranicou

Rozsah investovania prostriedkov z prijatého poistného:

- do počiatočných PJ suma vo výške základného ročného poistného dojednaného pri začiatku poistenia
- do akumulovaných PJ prostriedky po vyrovnaní požiadavky na investovanie do počiatočných jednotiek

Upozornenie:

1. Prostriedky zo zaplateného poistného 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.
2. Pri technických zmenách poistenia s následkom zvýšenia základného ročného poistného časť poistného sa dodatočne investuje opätovne do počiatočných jednotiek spôsobom obdobným ako pri dojednaní nového poistenia zodpovedajúco zvýšeniu základného ročného poistného.
3. Mimoriadne vklady sú investované výlučne do akumulovaných PJ.

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

- počas chráneného režimu** 0,5 RP
- mimo chráneného režimu** 1,7 RP

Kritická hranica, t. j. minimálna prípustná hodnota poistnej zmluvy:

- počas chráneného režimu** 0,0 RP
- mimo chráneného režimu** 1,2 RP

(RP = základné ročné poistné dojednané pri uzatvorení zmluvy pre hlavnú tarifu)

** Chránený režim zmluvy je obdobie, počas ktorého sú hodnoty tolerančnej a kritickej hranice oproti nechránenému režimu znížené. Maximálna dĺžka doby trvania chráneného režimu je 1 rok od začiatku poistenia. V prípade evidovania dlžného poistného poistná zmluva stráca výhody chráneného režimu.

4. Podmienky uskutočňovania technických a netechnických zmien realizovaných na žiadosť klienta

4.1. Základné podmienky

Všetky technické a netechnické zmeny je možné vykonať len po dohode s poistiteľom. 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 poistiteľom akceptovateľná, a
- poistiteľ obdržal najneskôr 15 dní pred výročným dňom klientom podpísanú žiadosť o zmenu, a
- poistník riadne uhradil poplatok za požadovanú zmenu najneskôr 7 pracovných dní pred výročným dňom a je poistiteľom jednoznačne identifikovateľný, a
- sú splnené prípadné ďalšie podmienky uvedené v poistnej zmluve a príslušných VPP a PP.

Akceptovateľné zmeny sú najmä zmeny uvedené v článku 2.3. Prehľad termínov pre výročné dni, 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 možnému výročnému dňu.

4.3. Akceptovateľné výročné dni pre vybrané zmeny

Zmena	Akceptovateľné výročné dni
Mimoriadny vklad	Ľubovoľný výročný deň
Mimoriadny výber	Ľubovoľný výročný deň ¹
Výpoveď poistenia s odkupom	Ľubovoľný výročný deň
Odpojenie pripoistenia	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia
Zapojenie pripoistenia	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia
Zvýšenie poistnej sumy pripoistenia	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia
Zníženie poistnej sumy pripoistenia	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia
Zníženie poistného v hlavnom poistení	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia ¹
Zvýšenie poistného v hlavnom poistení	Ľubovoľný začiatok poistného obdobia
Zmena frekvencie platenia poistného	Ľubovoľný prípustný začiatok poistného obdobia ²
Predĺženie poistnej doby	Ľubovoľný hlavný výročný deň
Prerušenie platenia poistného so zachovaním pripoistenia	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 prvého roku poistenia a uhradení poistného za všetky poistné obdobia prvého roku 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.

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 je ročné alebo področné (polročné, štvrtročné, mesačné).

5. Platnosť sadzobníka

Platnosť tohto Sadzobníka poplatkov je od 1.10.2012 a končí sa vydaním a začiatkom platnosti aktualizácie Sadzobníka poplatkov. Zmeny Sadzobníka poplatkov sa netýkajú tarifných poplatkov (ods. 2.1. a 2.2.) na už existujúcich zmluvách, výška ich sadzieb je pre každú poistnú zmluvu investičného životného poistenia daná Sadzobníkom poplatkov platným k dátumu uzavretia poistenia a je garantovaná počas celej doby trvania príslušného poistenia.