



AKO FUNGUJE MOJE POISTENIE?

Pre ľahšie porozumenie vývoja výšky finančných prostriedkov na Vašom poistnom účte sme pre Vás pripravili odpovede na otázky, ktoré Vám pomôžu ozrejmiť základné fungovanie, priebeh vývoja poistného účtu a vysvetlenie položiek, ktoré znižujú hodnotu Vášho poistného účtu.

1. Aké poistné platím?

Poistné, ktoré platíte, slúži na dva účely: na investovanie a na zabezpečenie poistnej ochrany. Celková výška Vášho poistného je určená na základe Vami zvolených poistných krytí a sumy, ktorú chcete investovať. Pomer týchto častí sa časom mení pretože s rastúcim vekom je poistné krytie drahšie.

Poistné tvoria dve hlavné zložky:

- poistné pre hlavné poistenie, ktoré zahŕňa cenu poistenia pre prípad Vášho úmrtia, sumu určenú na investovanie a úhradu nákladov poistiteľa,
- poistné pre pripoistenia. Pripoisteniami sú všetky ostatné poistenia, ktoré zahŕňajú cenu za poistenie ďalších poistných rizík napr. pripoistenie pre prípad úrazu alebo pripoistenia chorôb a operácií. Pripoistením je aj poistenie pre prípad smrti, ktoré sa vzťahuje na inú osobu.

Hlavné poistenie je povinné vždy, pripoistenia sú voliteľné.

2. Aké položky znižujú hodnotu môjho poistného účtu?

Vývoj Vášho poistného účtu okrem vývoja investície ovplyvňujú aj položky, o ktoré sa hodnota poistného účtu znižuje. Môžeme ich rozdeliť do dvoch základných skupín:

- cena, ktorú platíte za dohodnuté poistné riziká,
- zrážky za náklady spojené s poistnou zmluvou.

3. Koľko ma stojí poistná ochrana, ktorú som si zvolil?

Cena, ktorú platíte za poistné riziká sa určuje na základe Sadzobníka pre poistné krytie, ktorý nájdete v zmluvnej dokumentácii. Pre poistenie pre prípad smrti, ktoré je súčasťou hlavného poistenia, túto cenu označujeme ako „zrážku“, pre pripoistenia ju označujeme ako „poistné“. Základná výška závisí od veku poistenej osoby a výšky poistného krytia (poistná suma).

Napríklad:

- Poistná suma dohodnutá v poistnej zmluve pre poistné riziko smrti: 100 000 €
- Aktuálny vek poistníka: 30
- Zrážka podľa sadzobníka pre vek 30 rokov na každých 10 000 € poistnej sumy: 0,70 €
- Mesačná zrážka (alebo poistné) = (Poistná suma / 10 000) * Zrážka (alebo poistné) pre vek 30 rokov = (100 000 / 10 000) * 0,70 = 7 €

Celkový dopad ceny poistnej ochrany na vývoj Vášho poistného účtu nájdete v modelácii poistenia, ktorú dostávate pri uzatváraní poistenia (v stĺpci označenom ako „Zrážky za dohodnuté pripoistenia“). V niektorých prípadoch sa cena odvíja aj od zdravotného stavu poistenej osoby. Po posúdení zdravotného stavu môže byť cena za poistné krytie navýšená (prirážka). Ak po preskúmaní zdravotného stavu pristúpime k uplatneniu prirážky, o jej výške budete informovaný pred uzatvorením poistnej zmluvy.

V prípade, že výsledkom individuálneho posúdenia poistného rizika je prirážka, výpočet je nasledovný:

- Stanovená prirážka pre poistné riziko: 50 %
- Výsledná zrážka alebo poistné po prirážke = Zrážka alebo poistné pre vek 30 rokov + (Zrážka alebo poistné pre vek 30 rokov * Prirážka) = $7 + (7 * 0,5) = 10,5$ €

4. Aké sú náklady spojené s poistnou zmluvou?

S uzatvorením a správou Vašej poistnej zmluvy sú spojené rôzne náklady, ktoré sa na poistnom účte prejavujú tromi druhmi zrážok:

- zrážka za správu poistnej zmluvy v konštantnej výške 2 € mesačne,
- zrážka za investičný proces 0,01% z hodnoty poistného účtu, ale minimálne 1 € mesačne,
- zrážka za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy, ktorá závisí od výšky poistného pre hlavné poistenie a jej sadzba sa mení podľa trvania zmluvy, kým nedosiahne tzv. limit obstarávacích nákladov (viď. nasledujúca otázka).

Odhad dopadu týchto nákladov na Váš poistný účet je zobrazený vo Vašej modelácii poistenia v stĺpci „Zrážky za uzatvorenie a správu poistnej zmluvy“.

5. Koľko stojí uzatvorenie mojej poistnej zmluvy?

S uzavretím Vašej poistnej zmluvy sú spojené obstarávacie náklady, o ktoré postupne znižujeme hodnotu Vášho poistného účtu. Postupné uplatňovanie obstarávacích nákladov rozkladá ich dopad v čase a umožňuje Vám priebežné zhodnocovanie investície. V každom mesiaci, v ktorom zaplatíte poistné bude hodnota poistného účtu znížená o zrážku za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy, kým celková suma týchto zrážok nedosiahne tzv. limit obstarávacích nákladov. Limit obstarávacích nákladov je vo výške 14,4-násobku poistného pre hlavné poistenie, pritom tento limit sa určí z bežne plateného poistného, ktoré ste si určili v poistnej zmluve a ktoré platilo ku dňu technického začiatku poistenia.

Napríklad:

- Bežne platené mesačné poistné: 50 €
- Poistné pre hlavné poistenie: 35 €
- Poistné pre pripoistenia: 15 €

Výpočet limitu obstarávacích nákladov: $14,4 * (\text{bežne platené poistné} - \text{poistné pre pripoistenia}) = 14,4 * (50 - 15) = 504$ €

6. Ako sa uplatňujú obstarávacie náklady v čase?

Zrážka za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy je odpočítavaná mesačne z každej platby poistného. Jej výška sa určí zo zaplateného poistného zníženého o poistné za dohodnuté pripoistenia (t.j. z poistného pre hlavné poistenie). Odčítava sa z hodnoty poistného účtu počas

prvých troch rokov nasledovne:

- **1. rok trvania poistenia: 50 % poistného pre hlavné poistenie** (zaplatené poistné - poistné za pripoistenie) * 0,5
- **2. rok trvania poistenia: 40 % poistného pre hlavné poistenie** (zaplatené poistné - poistné za pripoistenie) * 0,4
- **3. rok trvania poistenia: 30 % poistného pre hlavné poistenie** (zaplatené poistné - poistné za pripoistenie) * 0,3

Napríklad:

- Zaplatená platba v danom mesiaci (v 1. roku trvania poistenia): 50 €
- Poistné pre hlavné poistenie v danom mesiaci: 35 €
- Poistné pre pripoistenia v danom mesiaci: 15 €

Zrážka za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy v danom mesiaci: (zaplatené poistné - poistné pre pripoistenia) * 0,5 = (50-15) * 0,5 = 17,50 €

Náš produkt Vám dáva značnú voľnosť v platení poistného, pretože keďkoľvek môžete zaplatiť viac ako dohodnuté minimálne poistné. Podľa toho, ako platíte poistné závisí aj to, koľko bude trvať, kým zrážky za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy dosiahnu limit obstarávacích nákladov. Za bežných okolností bude limit obstarávacích nákladov dosiahnutý behom prvých 36 až 37 mesiacov. Naopak, ak budete mať ťažkosti s platením poistného, bude to trvať dlhšie. V týchto prípadoch sa výška zrážky v ďalších mesiacoch uskutoční podľa hodnoty určenej pre tretí poistný rok (vo výške 30 % poistného pre hlavné poistenie).

Výška mesačnej zrážky za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy sa znižuje aj s pribúdajúcim vekom poistníka, keďže so zvýšeným vekom narastá výška zrážok za poistné riziká, čím sa znižuje aj výška poistného pre hlavné poistenie, z ktorého je vypočítaná.

Nižšie nájdete uvedený príklad priebehu zmien výšky obstarávacích nákladov.

- **Technický začiatok poistenia: 1.7.**

- **Vek poistníka: 30 rokov**

- **Poistné krytia:**

Poistenie pre prípad smrti	5 000 €
Pripoistenie pre prípad úrazu	5 000 €
Pripoistenie chorôb a operácií	5 000 €
Pripoistenie invalidity	5 000 €
Pripoistenie oslobodenia od povinnosti platiť poistné	50 €

Mesiac trvania poistnej zmluvy	Rok	Zaplatené poistné v mesačnej výške	Rizikové zrážky	Poistné pre hlavné poistenie	Zrážka za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy
1-6	1	50,00 €	6,30 €	43,70 €	21,85 €
7-12	1	50,00 €	6,62 €	43,38 €	21,69 €
13-18	2	50,00 €	6,62 €	43,38 €	17,35 €
19-24	2	50,00 €	6,74 €	43,26 €	17,30 €
25-30	3	50,00 €	6,74 €	43,26 €	12,98 €

31-36	3	50,00 €	6,93 €	43,07 €	12,92 €
37	4	50,00 €	21,78 €	28,22 €	4,74 €
38	4	50,00 €	7,38 €	42,62 €	0,00 €

V priebehu prvých troch rokov (36. mesiacov) trvania poistnej zmluvy bolo kumulatívne zaúčtovaných 624,54 € v rámci nákladov spojených s uzatvorením poistnej zmluvy.

Limit obstarávacích nákladov je stanovený ako 14,4 - násobok poistného pre hlavné poistenie ku dňu technického začiatku poistenia. Z toho nám vyplýva nižšie uvedený rozdiel:

Limit obstarávacích nákladov	14,4 * (50 - 6,3) = 629,28 €
Zaúčtované obstarávacie náklady	624,54 €
Rozdiel	4,74 €

Ak do 36. mesiaca trvania poistenia nedosiahne súčet zrážok za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy limit obstarávacích nákladov, uplatňuje sa zrážka v nasledujúcich mesiacoch vo výške 30 % z poistného pre hlavné poistenie a zároveň najviac do sumy, ktorá ešte zostáva do limitu obstarávacích nákladov. V 37. mesiaci je preto strhnuté 4,74 € ako posledná zrážka za náklady spojené s uzavretím poistnej zmluvy. Po dosiahnutí limitu obstarávacích nákladov sa zrážka za náklady spojené s uzatvorením zmluvy ďalej nestrháva.

7. Kedy sa jednotlivé položky strhávajú z poistného účtu?

Vyššie uvedené položky sa uplatňujú v dvoch fázach počas trvania poistnej zmluvy:

Počas prvých 36 mesiacov:

- Poistné pre pripoistenia
- Zrážky za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy

Od 37. mesiaca:

- Poistné pre pripoistenia
- Zrážky za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy (ak neboli v plnej výške uhradené počas prvých 36 mesiacov)
- Zrážka za poistenie pre prípad smrti
- Zrážka za správu poistnej zmluvy
- Zrážka za investičný proces

Ak počas prvých 36 mesiacov zrážky za náklady spojené s uzatvorením poistnej zmluvy dosiahnu limit obstarávacích nákladov, ďalej sa z poistného účtu nestrhávajú.

Od 37. mesiaca trvania poistenia sa začína odčítavať z poistného účtu zrážka za poistenie pre prípad smrti (v tomto mesiaci sa strhne v kumulatívnej výške za prvých 37 mesiacov). Takisto sa začínajú mesačne účtovať zrážky za správu poistnej zmluvy a za investičný proces.

8. Čo sa stane, ak zaplatím viac?

Ak zaplatíte vyššie poistné ako dohodnuté bežne platené poistné, celé poistné sa v plnej výške pripočíta k hodnote poistného účtu, po odčítaní zrážok sa táto vyššia hodnota poistného účtu investuje do Vami zvolených poistných fondov.

9. Ako sa určí odkupná hodnota?

Odkupná hodnota je suma, ktorú Vám vyplatíme v prípade ukončenia zmluvy a určí sa **na základe hodnoty poistného účtu poistnej zmluvy ku dňu zániku poistenia**.

Odkupnú hodnotu vyplácame **do 30 kalendárnych dní odo dňa zániku poistnej zmluvy**.

Za vyplatenie odkupnej hodnoty nestrhávame žiadne administratívne zrážky, ak však budete mať nezaplatené poistné, výšku odkupnej hodnoty môžeme znížiť o dlžné poistné.

Ak Vaša poistná zmluva zanikne **pred uplynutím 36 mesiacov** od technického začiatku poistenia, **odkupnú hodnotu znížime o sumu zrážok za poistenie pre prípad smrti** za dobu trvania hlavného poistenia.

Súčasťou odkupnej hodnoty môže byť aj Váš NOVIS vernostný bonus (viď. nasledujúca otázka).

10. Kedy sa vyplatí NOVIS vernostný bonus?

Ako naznačuje názov, NOVIS vernostný bonus sa vypláca za **vernosť**, a preto sa vyplatí v plnej výške (t.j. vo výške 3 000 €) v prípade, ak Vaša poistná zmluva trvala aspoň **40 rokov**. Ak

Vaša poistná zmluva zanikne skôr, tak sa NOVIS vernostný bonus v rámci odkupnej hodnoty vyplatí nasledovne:

- ak poistná zmluva trvá aspoň 20 rokov, vernostný bonus bude vyplatený vo výške 1 000 €,
- ak poistná zmluva trvá aspoň 30 rokov, vernostný bonus bude vyplatený vo výške 2 000 €.

V prípade smrti poistníka sa NOVIS vernostný bonus vypláca v plnej výške.

11. Kedy si môžem vybrať peniaze z poistného účtu?

Môžete kedykoľvek požiadať o tzv. čiastočný odkup, je však potrebné dodržať dve základné pravidlá:

- minimálna výška čiastočného odkupu je 500 €,
- zostatok hodnoty poistného účtu po vyplatení čiastočného odkupu je aspoň 500 € (+ hodnota NOVIS vernostného bonusu).

Na čiastočný odkup neuplatňujeme žiadne zrážky. Požadovanú sumu čiastočného odkupu vyplatíme **do 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia úplne a správne vyplnenej žiadosti o čiastočný odkup**.