

PŘEHLED POPLATKŮ ZA SPRÁVU AKTIV V INVESTIČNÍCH STRATEGIÍCH

účinnost od 1. ledna 2018

V tomto přehledu najdete maximální výši poplatků za správu aktiv v jednotlivých investičních strategiích. Skutečná výše poplatku může být nižší nebo nulová. Poplatek je stanoven procentem z hodnoty podkladových aktiv připadajících na podílovou jednotku investiční strategie.

Poplatek za správu aktiv je již promítnut v nákupních a prodejních cenách, které pojišťovna stanovuje k jednotlivým investičním strategiím každý oceňovací den.

Pro Váš pojistný produkt mohou být k dispozici pouze vybrané investiční strategie.

Pojem „investiční strategie“ nahradil dříve používaný „program investování“. Jedná se o jedno a to samé, záleží pouze na tom, v jaké době jste své pojištění uzavřel/a. I z tohoto důvodu jsou některé investiční strategie v tomto přehledu poplatků pojmenovány dvojím způsobem, např. Vyvážený/Vyvážená.

Maximální poplatek za správu aktiv v investiční strategii

Agresivní multibrand (34)	0,00 % p.a.
Akcie evropské (17)	0,00 % p.a.
Akcie nerostné bohatství (18)	0,00 % p.a.
Akcie střeoevropské (15)	1,85 % p.a.
Akcie světové – World Index (21)	0,40 % p.a.
Akcie světové (16)	0,00 % p.a.
Dluhopisy (12)	1,60 % p.a.
Dluhopisy rozvíjejících se trhů (19)	0,00 % p.a.
Dynamická strategie – Amerika (5)	0,85 % p.a.
Dynamická strategie – Asie (6)	0,85 % p.a.
Dynamická strategie – Evropa (4)	0,85 % p.a.
Dynamická strategie – Svět (3)	0,85 % p.a.
Dynamický+/Dynamická+ (33)	0,00 % p.a.
Futurum 2030 (9) – strategie s aktivně řízeným portfoliem	0,85 % p.a.
Futurum 2040 (10) – strategie s aktivně řízeným portfoliem	0,85 % p.a.
Kombinovaný+/Kombinovaná+ (32)	1,15 % p.a.
Konzervativní strategie (1)	0,85 % p.a.
Konzervativní+ (31)	1,18 % p.a.
Mezinárodní (43)	0,66 % p.a.
Nemovitosti (20)	0,00 % p.a.
Peněžní trh (11)	0,90 % p.a.
Státní dluhopisy (22)	0,00 % p.a.
Strategický/Strategická (42)	1,70 % p.a.
Vyvážená strategie (2)	0,85 % p.a.
Vyvářený/Vyvážená (41)	1,62 % p.a.
Garance s VÚM (201) – pouze pro běžné pojistné	1,70 % p.a.
Garant 1,9% (202) – pouze pro jednorázové pojistné u pojištění GarantLife	0,00 % p.a.
Strategie s VÚM (8)	1,70 % p.a.
E-Dynamická strategie – Amerika (105)	1,00 % p.a.
E-Dynamická strategie – Asie (106)	1,00 % p.a.
E-Dynamická strategie – Svět (103)	1,00 % p.a.
E-Konzervativní strategie (101)	1,00 % p.a.
E-Strategie celosvětových rozvíjejících se trhů (111)	1,00 % p.a.
E-Strategie s VÚM (108)	1,70 % p.a.
E-Vyvážená strategie (102)	1,00 % p.a.
Royal III. (54)	0,00 % p.a.

Maximální poplatek za správu aktiv v rámci Strategie životního cyklu – Pohoda, MultiLife

Strategie životního cyklu – Konzervativní									
Rok	E-Dynamická strategie – Svět	E-Vyvážená strategie	E-Konzervativní strategie	Max. poplatek za správu	Rok	E-Dynamická strategie – Svět	E-Vyvážená strategie	E-Konzervativní strategie	Max. poplatek za správu
30+	58 %	29 %	13 %	1,72 % p.a.	15	28 %	14 %	58 %	1,66 % p.a.
29	56 %	28 %	16 %	1,71 % p.a.	14	26 %	13 %	61 %	1,65 % p.a.
28	54 %	27 %	19 %	1,71 % p.a.	13	24 %	12 %	64 %	1,65 % p.a.
27	52 %	26 %	22 %	1,70 % p.a.	12	22 %	11 %	67 %	1,64 % p.a.
26	50 %	25 %	25 %	1,70 % p.a.	11	20 %	10 %	70 %	1,64 % p.a.
25	48 %	24 %	28 %	1,70 % p.a.	10	18 %	9 %	73 %	1,64 % p.a.
24	46 %	23 %	31 %	1,69 % p.a.	9	16 %	8 %	76 %	1,63 % p.a.
23	44 %	22 %	34 %	1,69 % p.a.	8	14 %	7 %	79 %	1,63 % p.a.
22	42 %	21 %	37 %	1,68 % p.a.	7	12 %	6 %	82 %	1,62 % p.a.
21	40 %	20 %	40 %	1,68 % p.a.	6	10 %	5 %	85 %	1,62 % p.a.
20	38 %	19 %	43 %	1,68 % p.a.	5	8 %	4 %	88 %	1,62 % p.a.
19	36 %	18 %	46 %	1,67 % p.a.	4	6 %	3 %	91 %	1,61 % p.a.
18	34 %	17 %	49 %	1,67 % p.a.	3	4 %	2 %	94 %	1,61 % p.a.
17	32 %	16 %	52 %	1,66 % p.a.	2	2 %	1 %	97 %	1,60 % p.a.
16	30 %	15 %	55 %	1,66 % p.a.	1	0 %	0 %	100 %	1,60 % p.a.

Strategie životního cyklu – Vyvážená									
Rok	E-Dynamická strategie – Svět	E-Vyvážená strategie	E-Konzervativní strategie	Max. poplatek za správu	Rok	E-Dynamická strategie – Svět	E-Vyvážená strategie	E-Konzervativní strategie	Max. poplatek za správu
30+	69 %	31 %	0 %	1,74 % p.a.	15	41 %	21 %	38 %	1,68 % p.a.
29	67 %	31 %	2 %	1,73 % p.a.	14	39 %	20 %	41 %	1,68 % p.a.
28	67 %	30 %	3 %	1,73 % p.a.	13	37 %	19 %	44 %	1,67 % p.a.
27	65 %	30 %	5 %	1,73 % p.a.	12	35 %	18 %	47 %	1,67 % p.a.
26	63 %	30 %	7 %	1,73 % p.a.	11	33 %	17 %	50 %	1,67 % p.a.
25	61 %	29 %	10 %	1,72 % p.a.	10	31 %	16 %	53 %	1,66 % p.a.
24	59 %	29 %	12 %	1,72 % p.a.	9	29 %	15 %	56 %	1,66 % p.a.
23	57 %	29 %	14 %	1,71 % p.a.	8	27 %	14 %	59 %	1,65 % p.a.
22	55 %	28 %	17 %	1,71 % p.a.	7	25 %	13 %	62 %	1,65 % p.a.
21	53 %	27 %	20 %	1,71 % p.a.	6	23 %	12 %	65 %	1,65 % p.a.
20	51 %	26 %	23 %	1,70 % p.a.	5	21 %	11 %	68 %	1,64 % p.a.
19	49 %	25 %	26 %	1,70 % p.a.	4	19 %	10 %	71 %	1,64 % p.a.
18	47 %	24 %	29 %	1,69 % p.a.	3	17 %	9 %	74 %	1,63 % p.a.
17	45 %	23 %	32 %	1,69 % p.a.	2	15 %	8 %	77 %	1,63 % p.a.
16	43 %	22 %	35 %	1,69 % p.a.	1	13 %	7 %	80 %	1,63 % p.a.

Strategie životního cyklu – Dynamická

Rok	E-Dynamická strategie – Svět	E-Vyvážená strategie	E-Konzervativní strategie	Max. poplatek za správu	Rok	E-Dynamická strategie – Svět	E-Vyvážená strategie	E-Konzervativní strategie	Max. poplatek za správu
30+	69 %	31 %	0 %	1,74 % p.a.	15	48 %	26 %	26 %	1,70 % p.a.
29	68 %	31 %	1 %	1,74 % p.a.	14	46 %	24 %	30 %	1,69 % p.a.
28	67 %	31 %	2 %	1,73 % p.a.	13	44 %	22 %	34 %	1,69 % p.a.
27	66 %	30 %	4 %	1,73 % p.a.	12	42 %	20 %	38 %	1,68 % p.a.
26	65 %	30 %	5 %	1,73 % p.a.	11	40 %	18 %	42 %	1,68 % p.a.
25	64 %	30 %	6 %	1,73 % p.a.	10	38 %	16 %	46 %	1,68 % p.a.
24	63 %	30 %	7 %	1,73 % p.a.	9	37 %	13 %	50 %	1,67 % p.a.
23	62 %	29 %	9 %	1,72 % p.a.	8	34 %	13 %	53 %	1,67 % p.a.
22	61 %	29 %	10 %	1,72 % p.a.	7	31 %	12 %	57 %	1,66 % p.a.
21	60 %	29 %	11 %	1,72 % p.a.	6	28 %	10 %	62 %	1,66 % p.a.
20	58 %	28 %	14 %	1,72 % p.a.	5	25 %	10 %	65 %	1,65 % p.a.
19	56 %	28 %	16 %	1,71 % p.a.	4	22 %	10 %	68 %	1,64 % p.a.
18	54 %	28 %	18 %	1,71 % p.a.	3	19 %	9 %	72 %	1,64 % p.a.
17	52 %	26 %	22 %	1,70 % p.a.	2	16 %	8 %	76 %	1,63 % p.a.
16	50 %	26 %	24 %	1,70 % p.a.	1	13 %	7 %	80 %	1,63 % p.a.

PŘEHLED 1.5