

GENERALI ALLEGRO PREMIUM a PIONEER INVESTMENTS RYTMUS:

Parametre		Doba investovania/poistenia	
		35 rokov, 30-ročný klient	
		Investícia Pioneer + rizikové poistenie Generali	Investičné životné poistenie Generali
Investovanie			
1	Zhodnotenie	5,66 %	5,66 %
2	Mesačná suma do investície	70 €	70 €
3	Celkovo zaplatené do investície	29 400 €	29 400 €
4	Poplatky	Vstupné poplatky	priebežne platený vo výške 4 % z platby
		BOS	1 176 €
		Ďalšie poplatky	-
			% z poistného do investície v 1. a 2. roku 57 % v 3. a 4. roku 29 %
			1 444,80 €
			1 470 €
			Za vedenie účtu 1,05 €/mes., inkasný poplatok 0,20 € podľa frekvencie platenia
			525 €
5	Hodnota investície na konci	86 157 €	77 928 €
Poistenie			
6	Poistenie pre prípad smrti	60 000 €	60 000 €
7	Trvalé následky úrazu	42 720 €	42 720 €
8	Kritické choroby	10 800 €	10 800 €
9	Invalidita nad 70 % s mesačnou výplatom	300 €	300 €
10	Mesačné poistné	60 €	60 €
11	Zaplatené poistné za celú dobu	25 200 €	25 200 €
Iné			
12	Možnosť meniť stratégiu	Áno, so zaplacením odvodov do zdravotnej poisťovne a daní	Áno
13	Možnosť mimoriadnych vkladov	Áno, do cieľovej sumy následne s poplatkom	Áno, BOS 5 %
14	Oprávnená osoba	Nie	Áno
Sumár, daňové a odvodové povinnosti			
15	Spolu zaplatené	54 600 €	54 600 €
	- z toho do investície	29 400 €	29 400 €
16	Hodnota investície na konci	86 157 €	77 928 €
17	Výnos z investície na konci	56 757 €	48 528 €
18	Zdravotné odvody	Základ pre zdravotné odvody	56 757 €
		Odvodový strop pre zdravotnú poisťovňu	51 480 €
		Odvody - zdravotné poistenie (14 %)	7 207 €
			nepodlieha
19	Daň	Základ dane	Hodnota investície mínus investovaná suma mínus zdravotné odvody
			49 550 €
		Daň podľa súčasnej legislatívy (19 %)	9 414 €
			Hodnota investície mínus celkové zaplatené poistné
			23 328,34 €
			4 432 €
20	Čistý výnos po zdanení, odvodoch	40 135,34 €	44 095,96 €
21	Čistá hodnota investície	69 535,34 €	73 495,96 €

*Na prepočet boli použité oficiálne kalkulačky spoločností Generali a Pioneer Investments. Výpočty zároveň zohľadňujú aktuálne daňové a odvodové povinnosti k 30. 9. 2016.