

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FLEXI INVEST, FLEXI INVEST 2008

platný od 1. 1. 2011

pro návrhy sjednané do 31. 3. 2009 (Z0076)

	Sazba (poplatek)
ADMINISTRATIVNÍ A SPRÁVNÍ POPLATKY	
sepsání návrhu	zdarma
zdravotní a finanční ocenění rizik	zdarma
výpis ze zdravotní dokumentace	zdarma
provedení lékařské prohlídky a případných dalších lékařských vyšetření	zdarma
<ul style="list-style-type: none"> měsíční administrativní poplatek v případě plateb běžného pojistného měsíční administrativní poplatek v případě jednorázového pojistného 	<ul style="list-style-type: none"> • 30 Kč • 10 Kč
inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	5 Kč
<ul style="list-style-type: none"> inkasní poplatek v případě plateb poštovní poukázkou inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPO inkasní poplatek pro platbu inkasem z účtu inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím E-faktury 	<ul style="list-style-type: none"> • 10 Kč • 5 Kč • 5 Kč • 5 Kč
zpracování a zaslání potvrzení o zaplaceném jednorázovém nebo mimořádném pojistném od částky 10 000 Kč vč. (do 10 000 Kč se nezasílá)	zdarma
zpracování a pravidelné zasílání rekapitulace stavu pojistné smlouvy	zdarma
zpracování a zaslání potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem daně z příjmů na soukromé životní pojištění	zdarma
vystavení a zaslání opravného potvrzení o zaplaceném pojistném (v případě opožděných plateb)	zdarma
vystavení a zaslání potvrzení o výši pojistného uhrazeného na pojištění denní dávky a na pojištění pracovní neschopnosti	zdarma
PROVOZNÍ POPLATKY	
poplatek z běžného pojistného (pouze v případě provedení alokace, tzn. při kladném stavu kapitálové hodnoty)	5% v rámci předpisu pojistného 1. druhu (realizuje se rozdílem prodejní a nákupní ceny jednotky)
poplatek z jednorázového pojistného a mimořádného pojistného	<ul style="list-style-type: none"> • 1,5% do 2 mil. Kč včetně • 0,75% nad 2 mil. Kč (maximálně však 52 500 Kč – v rámci předpisu 1. druhu³⁾)
poplatek z pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku či v případě změny)	1,2% při sjednání smlouvy nebo provedení změny výše pojistné částky (maximálně však 12 000 Kč)
pro sjednané PS FLEXI INVEST 2008 (Z0076): poplatek z pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku či v případě změny)	0,1% při sjednání smlouvy nebo provedení změny výše pojistné částky (maximálně však 1 000 Kč)
změny do smlouvy: <ul style="list-style-type: none"> první změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku druhá a každá další změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku 	<ul style="list-style-type: none"> • zdarma • 100 Kč

převod podílových jednotek mezi fondy (realokace): <ul style="list-style-type: none"> • první v kalendářním roce • druhý a každý další v kalendářním roce 	<ul style="list-style-type: none"> • zdarma • 100 Kč při realizovaném převodu (nerealizovaný převod zdarma)
převod kapitálové hodnoty (nebo její části) z FLEXI do investičních fondů FLEXI INVEST 2008	bez poplatku
provedení výplaty části kapitálové hodnoty kdykoliv v době trvání pojištění	100 Kč při realizované výplatě (nerealizovaná výplata zdarma) Jestliže v době 15 dnů před provedením výplaty části kapitálové hodnoty smlouvy bylo na smlouvu alokováno mimořádné pojistné, bude uplatněn poplatek ve výši 5 % z vybírané části kapitálové hodnoty smlouvy (max. z částky, která se rovná součtu vkladů mimořádného pojistného, vyjma mimořádného pojistného od zaměstnavatele, v době 15 dnů před provedením výplaty). Poplatek bude odečten z kapitálové hodnoty smlouvy.
zřízení zajištění závazku ve prospěch třetí osoby (vinkulace nebo zástavní právo)	zdarma
vystavení a zaslání druhopisu pojistné smlouvy, pojistky, rekapitulace, potvrzení o zaplaceném pojistném ¹⁾	50 Kč
zaslání informace o aktuální výši kapitálové hodnoty nebo o předpokládané výši odkupného ²⁾	50 Kč
poplatek za správu kapitálové hodnoty (management fee) <ul style="list-style-type: none"> • PČS fond stabilní a dynamický • PČS Fond akciový • fondy (příp. strategie) sjednané ve FLEXI INVEST 2008 	0,5 % p.a. z hodnoty fondu 0 % p.a. z hodnoty fondu 0 % p.a. z hodnoty fondu
výpověď pojistné smlouvy v prvních dvou letech trvání pojištění (poplatek za předčasné ukončení smlouvy)	10 % z kapitálové hodnoty v prvních dvou letech trvání pojištění, max. výše poplatku 20 000 Kč
<ul style="list-style-type: none"> • odstoupení od pojistné smlouvy • ukončení pojistné smlouvy (zánik) 	350 Kč na úhradu nákladů spojených s posouzením návrhu, vč. zdravotního posouzení, uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy

¹⁾ Druhopis požadovaného dokumentu je vystaven a zaslán pojistníkovi pouze na základě jeho písemné žádosti.

²⁾ Informace o aktuální výši kapitálové hodnoty nebo informace o výši odkupného je pojistníkovi zaslána pouze na základě jeho písemné žádosti.

³⁾ Poplatek se vypočítá z celého jednorázového nebo mimořádného inkasovaného pojistného, na část pojistného do 2 mil. Kč včetně se použije sazba 1,5 %, na část pojistného nad 2 mil. Kč se použije sazba 0,75 %. Maximální poplatek je 52,5 tis. Kč.

Jednou z nákladových položek je snižená tvorba kapitálové hodnoty v období prvních 24 měsíců trvání smlouvy (tzv. alokace), která je uplatňována na zaplacené běžné pojistné po uzavření pojistné smlouvy a v případech zvýšení běžně placeného pojistného (rozdíl mezi novou a původní výší pojistného). Zaplacené běžné pojistné je snižováno – podle sjednané doby trvání smlouvy – o příslušné procento (výše nákladů je přímo závislá na v pojistné smlouvě uzavřené době trvání = čím delší doba, tím vyšší náklady).

Platí pro sjednané pojistné smlouvy FLEXI INVEST 2008 – od 1. 1. 2008 do 31. 3. 2009 (Z0076)

trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
3	15%	7%	22	90%	57%
4	20%	9%	23	90%	60%
5	25%	11%	24	90%	63%
6	30%	13%	25	90%	66%
7	35%	15%	26	90%	69%
8	40%	17%	27	90%	72%
9	45%	19%	28	90%	75%
10	50%	21%	29	90%	78%
11	54%	24%	30	90%	80%
12	58%	27%	31	90%	80%
13	62%	30%	32	90%	80%
14	66%	33%	33	90%	80%
15	70%	36%	34	90%	80%
16	74%	39%	35	90%	80%
17	78%	42%	36	90%	80%
18	82%	45%	37	90%	80%
19	86%	48%	38	90%	80%
20	90%	51%	39	90%	80%
21	90%	54%	40 a více	90%	80%

Aktuální sazebník poplatků je k dispozici na Intranetu, Extranetu pojistitele, internetových stránkách pojistitele a na všech jeho obchodních místech.