

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FLEXI INVEST, FLEXI INVEST 2008

platný od 1. 8. 2013

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"> 35 Kč 5 Kč
inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	10 Kč
<ul style="list-style-type: none"> inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPO, e-faktury, inkasem z účtu, příkazem k úhradě inkasní poplatek pro platbu poštovní poukázkou 	<ul style="list-style-type: none"> zdarma 10 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 přehledu 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 % z částky do 2 mil. Kč včetně a 0,75 % z částky nad 2 mil. Kč do 5 mil. Kč včetně a 0 % z částky nad 5 mil. 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 (včetně vystavení a zaslání dodatku): <ul style="list-style-type: none"> první změna v kalendářním roce druhá a každá další změna v kalendářním roce každá změna realizovaná přes SERVIS 24 Internetbanking za současné podmínky zřízení služby e-dokumenty 	<ul style="list-style-type: none"> zdarma 100 Kč zdarma

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, přehledu stavu smlouvy, 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 	<ul style="list-style-type: none"> • 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
odstoupení od pojistné smlouvy	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 do 5 mil. Kč včetně se použije sazba 0,75 % a nad částku 5 mil. Kč není poplatek účtován.

Nákladovou položkou je snížená 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 pojistné smlouvy FLEXI INVEST 2008 sjednané od 1. 1. 2008 do 31. 3. 2009 (Z0076)

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

Platí pro pojistné smlouvy sjednané od 1. 4. 2007 do 31. 3. 2008 (Z0046)

trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
5	25%	-	21	90%	12%
6	30%	-	22	90%	14%
7	35%	-	23	90%	16%
8	40%	-	24	90%	18%
9	45%	-	25	90%	20%
10	50%	-	26	90%	22%
11	54%	1%	27	90%	24%
12	58%	2%	28	90%	26%
13	62%	3%	29	90%	28%
14	66%	4%	30	90%	30%
15	70%	5%	31	90%	31%
16	74%	6%	32	90%	32%
17	78%	7%	33	90%	33%
18	82%	8%	34	90%	34%
19	86%	9%	35 a více	90%	35%
20	90%	10%			

Platí pro pojistné smlouvy sjednané do 31. 3. 2007 (Z0046)

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

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