

# AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FŽP FLEXI, SŽP

platný od 1. 8. 2010

pro návrhy sjednané do 31. 3. 2009 (Z0079, Z0054)

|  | Sazba (poplatek)  |
|--|---|
| <b>ADMINISTRATIVNÍ A SPRÁVNÍ POPLATKY</b>  |   |
| 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"><li>měsíční administrativní poplatek v případě plateb běžného pojistného</li><li>měsíční administrativní poplatek v případě jednorázového pojistného</li></ul> | 30 Kč<br>10 Kč  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>inkasní poplatek v případě měsíčních plateb</li></ul>  | 5 Kč  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>inkasní poplatek v případě plateb poštovní poukázkou</li></ul>   | 10 Kč   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPO</li></ul>   | 5 Kč  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>inkasní poplatek pro platbu inkasem z účtu</li></ul>   | 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  |
| <b>PROVOZNÍ POPLATKY</b>   |   |
| 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   | 1,5 % do 2 mil. Kč včetně, nad 2 mil. Kč 0,75 %, maximálně však 52 500 Kč – v rámci předpisu 1. druhu <sup>3)</sup> |
| poplatek z pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku či v případě změny)  | 1,2 % při sjednání smlouvy nebo provedení změny ve výši pojistné částky (maximálně však 12 000 Kč)                  |
| první změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku  | zdarma  |
| druhá a každá další změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku  | 100 Kč  |
| zřízení zajištění závazku ve prospěch třetí osoby (vinkulace nebo zástavní právo)  | zdarma  |

|  |  |
|--|--|
| provedení výplaty části kapitálové hodnoty kdykoliv v době trvání pojištění  | 100 Kč při realizované výplatě (nerealizovaná výplata zdarma)<br>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. |
| zánik, výpověď pojistné smlouvy v prvních dvou letech trvání pojištění (poplatek za předčasné ukončení smlouvy)        | 10 % z KH v prvních dvou letech trvání pojištění, max. výše poplatku 20 000 Kč   |
| vystavení a zaslání druhopisu pojistné smlouvy, pojistky, rekapitulace, potvrzení o zaplaceném pojistném <sup>1)</sup> | 50 Kč  |
| zaslání informace o aktuální výši KH nebo o předpokládané výši odkupného <sup>2)</sup>                                 | 50 Kč  |
| poplatek za správu kapitálové hodnoty (management fee)   | 0,5 % p.a. z hodnoty fondu   |
| za ukončení pojistné smlouvy a odvolání návrhu   | 350 Kč pro 1 pojištěného<br>500 Kč (pro dvojici pojištěných)<br>na úhradu vzniklých nákladů v souvislosti s posouzením návrhu, se zdravotním oceněním, správou a ukončením smlouvy   |

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

<sup>2)</sup> Informace o aktuální výši KH nebo informace o výši odkupného je pojistníkovi zaslána pouze na základě jeho písemné žádosti.

<sup>3)</sup> 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.

|   |  |
|---|--|
| Garantovaná výše pravidelného růstu kapitálové hodnoty (zhodnocení) – uvedena také v pojistce | 3 % p.a. pro smlouvy sjednané do 31. 12. 2003<br>2 % p.a. pro smlouvy sjednané od 1. 1. 2004 |
|---|--|

Jednou z nákladových položek 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 běžné placeného pojistného (rozdílu 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 sjednané od 1. 4. 2007–31. 3. 2009 (Z0079, Z0054)**

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

**Platí pro pojistné smlouvy sjednané do 31. 3. 2007 (Z0049, Z0054)**

| 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.