

# AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FLEXI INVEST, FLEXI INVEST 2008

platný od 16. 5. 2011

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

	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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>30 Kč</li> <li>10 Kč</li> </ul>
inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	5 Kč
<ul style="list-style-type: none"> <li>inkasní poplatek v případě plateb poštovní poukázkou</li> <li>inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPO</li> <li>inkasní poplatek pro platbu inkasem z účtu</li> <li>inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím e-faktury</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>10 Kč</li> <li>5 Kč</li> <li>5 Kč</li> <li>5 Kč</li> </ul>
zpracování a zaslání potvrzení o zaplaceném jednorázovém nebo mimořádném pojistném od částky 10 000 Kč vč. (do 10 000 Kč se nezásílá)	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>1,5% do 2 mil. Kč včetně</li> <li>0,75% nad 2 mil. Kč do 5 mil. Kč včetně</li> <li>0% nad 5 mil. Kč</li> </ul> (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 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"> <li>první změna v kalendářním roce</li> <li>druhá a každá další změna v kalendářním roce</li> <li>každá změna realizovaná přes SERVIS 24 Internetbanking za současné podmínky zřízení služby e-dokumenty</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>zdarma</li> <li>100 Kč</li> <li>zdarma</li> </ul>

převod podílových jednotek mezi fondy (realokace): <ul style="list-style-type: none"> <li>• první v kalendářním roce</li> <li>• druhý a každý další v kalendářním roce</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zdarma</li> <li>• 100 Kč při realizovaném převodu (nerealizovaný převod zdarma)</li> </ul>
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 <sup>1)</sup>	50 Kč
zaslání informace o aktuální výši kapitálové hodnoty nebo o předpokládané výši odkupného <sup>2)</sup>	50 Kč
poplatek za správu kapitálové hodnoty (management fee) <ul style="list-style-type: none"> <li>• PČS fond stabilní a dynamický</li> <li>• PČS Fond akciový</li> <li>• fondy (příp. strategie) sjednané ve FLEXI INVEST 2008</li> </ul>	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

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

<sup>2)</sup> Informace o aktuální výši kapitálové hodnoty 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 do 5 mil. Kč včetně se použije sazba 0,75 %. Nad 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 sjednané pojistné smlouvy FLEXI INVEST 2008 – od 1. 1. 2008 do 31. 3. 2009 (Z0076)**

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

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