

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FLEXI INVEST, FLEXI INVEST 2008

Platný od 1. 4. 2008

	Sazba (poplatek)
Sepsání návrhu	zdarma
Zdravotní a finanční ocenění rizik	zdarma
Výpis ze zdravotní dokumentace	zdarma
Provedení lékařské prohlídky a případných dalších lékařských vyšetření	zdarma
Provozní poplatky :	
• měsíční administrativní poplatek	20 Kč
• inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	5 Kč
• inkasní poplatek v případě plateb poštovní poukázkou	10 Kč
Zpracování a zaslání potvrzení o zaplaceném jednorázovém nebo mimořádném pojistném od částky 10 000 Kč (do 10 000 Kč se nezasílá)	zdarma
Zpracování a zaslání výroční zprávy (rekapitulace)	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
Poplatek z běžného pojistného	5 % - v rámci předpisu pojistného 1. druhu
Poplatek z jednorázového pojistného a mimořádného pojistného pro smlouvy sjednané od 1. 4. 2007, příp. při přistoupení k novým pojistným podmínkám	1 % do 1 mil.Kč včetně, nad 1 mil. Kč 0,5 %, maximálně však 30 000 Kč – v rámci předpisu pojistného 1. druhu ³⁾
Poplatek z jednorázového pojistného a mimořádného pojistného (pro smlouvy sjednané do 31. 3. 2007)	1 % - v rámci předpisu pojistného 1. druhu
Poplatek z pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku), příp. při přistoupení k novým poj. podmínkám	1,2% při sjednání smlouvy nebo provedení změny ve výši pojistné částky (maximálně však 12 000 Kč)
Pro sjednané PS FLEXI INVEST 2008: Poplatek z pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku)	0,1% při sjednání smlouvy nebo provedení změny ve výši pojistné částky (maximálně však 1 000 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
Převod podílových jednotek mezi jednotlivými fondy (realokace) – první v kalendářním roce	zdarma
Převod podílových jednotek mezi jednotlivými fondy (realokace) – druhý a každý další v kal. roce	100 Kč - realizovaný převod zdarma - nerealizovaný převod
Zřízení zajištění závazku ve prospěch třetí osoby (vinkulace nebo zástavní právo)	zdarma (v případě změn – viz změny)

Provedení výběru části kapitálové hodnoty smlouvy kdykoliv v době trvání pojištění	100 Kč - realizovaný výběr zdarma - nerealizovaný výběr
Poplatek za zrušení pojistné smlouvy v prvních dvou letech trvání pojištění – stornoplatek	10 % z KH v prvních dvou letech trvání pojištění
Vystavení a zaslání druhopisu pojistné smlouvy, pojistky ¹⁾	50 Kč
Vystavení a zaslání druhopisu výroční zprávy ¹⁾	50 Kč
Vystavení a zaslání druhopisu potvrzení o zaplaceném pojistném ¹⁾	50 Kč
Zaslání informace o aktuální výši KH 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
Převod KH (nebo její části) z FLEXI do investičních fondů FLEXI INVEST 2008	bez poplatku
Poplatek za odvolání návrhu a poplatek za ukončení pojistné smlouvy (na úhradu vzniklých nákladů spojených s posouzením návrhu, nákladů na zdravotní posouzení, uzavřením, správou a ukončením uzavřené pojistné smlouvy)	350 Kč

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

²⁾ Informace o aktuální výši KH 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 1 mil. Kč včetně se použije sazba 1 %, na část pojistného nad 1 mil. Kč se použije sazba 0,5 %. Maximální poplatek je 30 tis. Kč.

Nejvýznamnější 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

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

Platí pro pojistné smlouvy sjednané od 1. 4. 2007

trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
1	5%		21	90%	12%
2	10%	0%	22	90%	14%
3	15%	0%	23	90%	16%
4	20%	0%	24	90%	18%
5	25%	0%	25	90%	20%
6	30%	0%	26	90%	22%
7	35%	0%	27	90%	24%
8	40%	0%	28	90%	26%
9	45%	0%	29	90%	28%
10	50%	0%	30	90%	30%
11	54%	1%	31	90%	31%
12	58%	2%	32	90%	32%
13	62%	3%	33	90%	33%
14	66%	4%	34	90%	34%
15	70%	5%	35	90%	35%
16	74%	6%	36	90%	35%
17	78%	7%	37	90%	35%
18	82%	8%	38	90%	35%
19	86%	9%	39	90%	35%
20	90%	10%	40 a více	90%	35%

Platí pro pojistné smlouvy sjednané do 31. 3. 2007

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

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