

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FŽP FLEXI, SŽP

platný od 1. 1. 2011

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

	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 pojistnéhoměsíční administrativní poplatek v případě jednorázového pojistného	<ul style="list-style-type: none">30 Kč10 Kč
inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	5 Kč
<ul style="list-style-type: none">inkasní poplatek v případě plateb poštovní poukázkouinkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPOinkasní poplatek pro platbu inkasem z účtuinkasní poplatek pro platbu prostřednictvím E-faktury	<ul style="list-style-type: none">10 Kč5 Kč5 Kč5 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 včetně0,75 % 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)
změny do smlouvy: <ul style="list-style-type: none">první změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatkudruhá a každá další změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku	<ul style="list-style-type: none">zdarma100 Kč
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)	0,5 % p.a. z hodnoty fondu

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.
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 pro 1 pojištěného 500 Kč (pro dvojici pojištěných) na úhradu nákladů spojených s posouzením návrhu, vč. zdravotního posouzení, uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy

- ¹⁾ Druhopsis 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.

Garantovaná výše pravidelného růstu kapitálové hodnoty (zhodnocení) – uvedena také v pojistce	3 % p.a. pro smlouvy sjednané do 31. 12. 2003 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%

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