

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

platný od 1. 1. 2009

pro návrh Z0078

	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	30 Kč
<ul style="list-style-type: none">měsíční administrativní poplatek v případě jednorázového pojistného	10 Kč
<ul style="list-style-type: none">inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	5 Kč
<ul style="list-style-type: none">inkasní poplatek v případě plateb poštovní poukázkou	10 Kč
<ul style="list-style-type: none">inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPO	5 Kč
<ul style="list-style-type: none">inkasní poplatek pro platbu inkasem z účtu	5 Kč
zpracování a zaslání potvrzení o zaplaceném jednorázovém nebo mimořádném pojistném od částky 10 000 Kč vč. (do 10 000 Kč se nezasilá)	zdarma
zpracování a pravidelné zasílání rekapitulace stavu pojistné smlouvy	zdarma
zpracování a zasílání 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
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 a mimořádného pojistného	1 % do 1 mil. Kč včetně, nad 1 mil. Kč 0,5 %, maximálně však 30 000 Kč – v rámci předpisu 1. druhu ³⁾
poplatek z pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku, případně v případě změny)	0,1 % při sjednání smlouvy nebo při provedení změny ve výši pojistné částky (max. však 1 000 Kč)
změny do smlouvy: – 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 fondy (realokace): – první v kalendářním roce	zdarma
– druhý a každý další v kalendářním roce	100 Kč při realizovaném převodu (nerealizovaný převod zdarma)
převod kapitálové hodnoty (nebo její části) z jednotlivých produktů PČS do investičních fondů FLEXI životní pojištění	zdarma

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 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				
zřízení zajištění závazku ve prospěch třetí osoby (vinkulace nebo zástavní právo na smlouvě)	zdarma				
vystavení a zaslání druhopisu pojistné smlouvy, pojistky, rekapitulace, 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) - garantovaný fond - podílové investiční fondy - H-FIX fondy	0,5 % p. a. z hodnoty fondu 0 % p.a. z hodnoty fondu 0 % p. a. z hodnoty fondu				
za ukončení pojistné smlouvy a odvolání návrhu	350 Kč pro 1 pojištěného 500 Kč (pro dvojici pojištěných) na úhradu vzniklých nákladů v souvislosti s posouzením návrhu, se zdravotním oceněním, správou a ukončením smlouvy				
ALOKAČNÍ POPLATKY 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 (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).					
trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
1	14%	-	11	54%	49,5%
2	18%	9%	12	58%	54%
3	22%	13,5%	13	62%	58,5%
4	26%	18%	14	66%	63%
5	30%	22,5%	15	70%	67,5%
6	34%	27%	16	74%	72%
7	38%	31,5%	17	78%	76,5%
8	42%	36%	18	82%	81%
9	46%	40,5%	19	86%	85,5%
10	50%	45%	20 a více	90%	90%
Zhodnocení finančních prostředků u garantovaného fondu					
garance zhodnocení finančních prostředků pro běžné pojistné (fond GA22)			min. 2,4% p.a.		
garance minimálního zachování nominální hodnoty pro jednorázové a mimořádné pojistné (fond GB23)			aktuální zhodnocení je vyhlášováno čtvrtletně na internetových stránkách pojistitele		

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.