

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

platný od 1. 1. 2010

pro návrhy sjednané od 1. 1. 2010 (Z1078)
pro návrhy sjednané od 1. 1. 2009 do 31. 3. 2010 (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 měsíční administrativní poplatek v případě jednorázového pojistného 	30 Kč 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 nezasílá)	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	1,5% do 2 mil. Kč včetně, nad 2 mil. Kč 0,75 %, maximálně však 52 500 Kč – v rámci předpisu 1. druhu ³⁾
poplatek ze základní pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku, případně v případě změny)	0,1% při sjednání smlouvy nebo při provedení změny výše pojistné částky (max. však 1 000 Kč)
změny do smlouvy: – první změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku – druhá a každá další změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku	zdarma 100 Kč
převod podílových jednotek mezi fondy (realokace): – první v kalendářním roce – druhý a každý další v kalendářním roce	zdarma 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 běžného pojistného (fond GA22) – garantovaný fond pro jednorázové a mimořádné pojistné (fond GB23) – podílové investiční fondy – H-FIX fondy	0,5 % p. a. z hodnoty fondu 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 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 placené 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).					
trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
3	22%	13,5%	12	58%	54%
4	26%	18%	13	62%	58,5%
5	30%	22,5%	14	66%	63%
6	34%	27%	15	70%	67,5%
7	38%	31,5%	16	74%	72%
8	42%	36%	17	78%	76,5%
9	46%	40,5%	18	82%	81%
10	50%	45%	19	86%	85,5%
11	54%	49,5%	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 vyhledáváno 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 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.