

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ IŽP FLEXI H-FIX

PLATNÝ OD 1. 1. 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
Poplatek z běžného pojistného	5 % - v rámci předpisu pojistného 1. druhu
Poplatek z jednorázového pojistného a mimořádného pojistného	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 pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku)	1,2 % při sjednání smlouvy nebo provedení změny ve výši pojistné částky (maximálně však 12 000 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
Zřízení zajištění závazku ve prospěch třetí osoby (vinkulace nebo zástavní právo)	zdarma (v případě změn – viz změny)
Provedení výběru částí kapitálové hodnoty smlouvy kdykoliv v době trvání pojištění	100 Kč - realizovaný výběr 50 Kč - nerealizovaný výběr
Poplatek za zrušení pojistné smlouvy v prvních dvou letech trvání pojištění – stornopoplatek	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)	0,5 % p.a. z hodnoty fondu
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 (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	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%

Aktuální sazebník poplatků je zavěšen na Intranetu, Extranetu a Internetu.