

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FLEXI INVEST, FLEXI INVEST 2008

platný od 1. 1. 2012

pro návrhy sjednané do 31. 3. 2009 (Z0076)

	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 	<ul style="list-style-type: none"> 30 Kč 10 Kč
inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	5 Kč
<ul style="list-style-type: none"> inkasní poplatek v případě plateb poštovní poukázkou inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPO inkasní poplatek pro platbu inkasem z účtu inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím e-faktury 	<ul style="list-style-type: none"> 10 Kč 5 Kč 5 Kč 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 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 včetně 0,75% nad 2 mil. Kč do 5 mil. Kč včetně 0% nad 5 mil. Kč (v rámci předpisu 1. druhu ³⁾)
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)
pro sjednané PS FLEXI INVEST 2008 (Z0076): poplatek z pojistné částky pro případ smrti (jednorázově na počátku či v případě změny)	0,1% při sjednání smlouvy nebo provedení změny výše pojistné částky (maximálně však 1 000 Kč)
změny do smlouvy (včetně vystavení a zaslání dodatku): <ul style="list-style-type: none"> první změna v kalendářním roce druhá a každá další změna v kalendářním roce každá změna realizovaná přes SERVIS 24 Internetbanking za současné podmínky zřízení služby e-dokumenty 	<ul style="list-style-type: none"> zdarma 100 Kč zdarma

převod podílových jednotek mezi fondy (realokace): <ul style="list-style-type: none"> • první v kalendářním roce • druhý a každý další v kalendářním roce 	<ul style="list-style-type: none"> • zdarma • 100 Kč při realizovaném převodu (nerealizovaný převod zdarma)
převod kapitálové hodnoty (nebo její části) z FLEXI do investičních fondů FLEXI INVEST 2008	bez poplatku
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.
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) <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
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
odstoupení od pojistné smlouvy	350 Kč na úhradu nákladů spojených s posouzením návrhu, vč. zdravotního posouzení, uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy

¹⁾ Druhopis 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 do 5 mil. Kč včetně se použije sazba 0,75 %. Nad 5 mil. Kč není poplatek účtován.

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).

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