

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ IŽP FLEXI H-FIX

platný od 1. 1. 2011

pro návrhy sjednané do 31. 3. 2009 (Z0077)

| | 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 |
| 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 (maximálně však 52 500 Kč – v rámci předpisu 1. druhu³⁾) |
| poplatek z pojistné částky pro případ smrti – pro smlouvy sjednané do 29. 2. 2008 (jednorázově na počátku či v případě změny) | 1,2% při sjednání smlouvy nebo při provedení změny výše pojistné částky (max. však 12 000 Kč) |
| poplatek z pojistné částky pro případ smrti – pro smlouvy sjednané od 1. 3. 2008 (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: <ul style="list-style-type: none"> první změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku druhá a každá další změna v kalendářním roce včetně vystavení a zaslání dodatku | <ul style="list-style-type: none"> zdarma 100 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% 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 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 na úhradu nákladů spojených s posouzením návrhu, vč. zdravotního posouzení, uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy |

- Druhops požadovaného dokumentu je vystaven a zaslán pojistníkovi pouze na základě jeho písemné žádosti.
- Informace o aktuální výši kapitálové hodnoty nebo informace o výši odkupného je pojistníkovi zaslána pouze na základě jeho písemné žádosti.
- 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.

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 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).

Platí pro pojistné smlouvy sjednané od 1. 3. 2008 do 31. 3. 2009 (Z0077)

| trvání | 1. rok | 2. rok | trvání | 1. rok | 2. rok |
|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|
| 10 | 50% | 21% | 26 | 90% | 69% |
| 11 | 54% | 24% | 27 | 90% | 72% |
| 12 | 58% | 27% | 28 | 90% | 75% |
| 13 | 62% | 30% | 29 | 90% | 78% |
| 14 | 66% | 33% | 30 | 90% | 80% |
| 15 | 70% | 36% | 31 | 90% | 80% |
| 16 | 74% | 39% | 32 | 90% | 80% |
| 17 | 78% | 42% | 33 | 90% | 80% |
| 18 | 82% | 45% | 34 | 90% | 80% |
| 19 | 86% | 48% | 35 | 90% | 80% |
| 20 | 90% | 51% | 36 | 90% | 80% |
| 21 | 90% | 54% | 37 | 90% | 80% |
| 22 | 90% | 57% | 38 | 90% | 80% |
| 23 | 90% | 60% | 39 | 90% | 80% |
| 24 | 90% | 63% | 40 a více | 90% | 80% |
| 25 | 90% | 66% | | | |

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