

AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ IŽP FLEXI H-FIX

platný od 1. 4. 2009

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	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 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	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 z pojistné částky pro případ smrti – pro smlouvy sjednané do 29. 2. 2008 (jednorázově na počátku, případně v případě změny)	1,2 % při sjednání smlouvy nebo při provedení změny ve výši pojistné částky (max. však 12 000 Kč)
poplatek z pojistné částky pro případ smrti – pro smlouvy sjednané od 1. 3. 2008 (jednorázově na počátku, případně v případě změny)	0,1 % při sjednání smlouvy nebo provedení změny ve výši pojistné částky (maximálně však 1 000 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

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
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)	0 % p.a. z hodnoty fondu
za ukončení pojistné smlouvy a odvolání návrhu	350 Kč na úhradu vzniklých nákladů v souvislosti s posouzením návrhu, se zdravotním oceněním, správou a ukončením smlouvy

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.

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 (rozdílů 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%			

Platí pro pojistné smlouvy sjednané do 29. 2. 2008 (Z0077)

trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
10	50%	-	26	90%	22%
11	54%	1%	27	90%	24%
12	58%	2%	28	90%	26%
13	62%	3%	29	90%	28%
14	66%	4%	30	90%	30%
15	70%	5%	31	90%	31%
16	74%	6%	32	90%	32%
17	78%	7%	33	90%	33%
18	82%	8%	34	90%	34%
19	86%	9%	35	90%	35%
20	90%	10%	36	90%	35%
21	90%	12%	37	90%	35%
22	90%	14%	38	90%	35%
23	90%	16%	39	90%	35%
24	90%	18%	40 a více	90%	35%
25	90%	20%			

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