

# AKTUÁLNÍ SAZEBNÍK POPLATKŮ PRO POJIŠTĚNÍ FLEXI INVEST, FLEXI INVEST 2008

účinnost od 1. 4. 2016

pro smlouvy sjednáváné do 31. 3. 2009 (Z0076)

	Sazba (poplatek)
<b>ADMINISTRATIVNÍ A SPRÁVNÍ POPLATKY</b>	
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"> <li>měsíční administrativní poplatek v případě plateb běžného pojistného</li> <li>měsíční administrativní poplatek v případě jednorázového pojistného</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>35 Kč</li> <li>5 Kč</li> </ul>
inkasní poplatek v případě měsíčních plateb	10 Kč
<ul style="list-style-type: none"> <li>inkasní poplatek pro platbu prostřednictvím SIPO, e-faktury, inkasem z účtu, příkazem k úhradě</li> <li>inkasní poplatek pro platbu poštovní poukázkou</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>zdarma</li> <li>10 Kč</li> </ul>
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 přehledu stavu pojistné smlouvy	zdarma
zpracování a zaslání potvrzení o zaplaceném pojistném na soukromé životní pojištění	zdarma
vystavení a zasílání 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
<b>PROVOZNÍ POPLATKY</b>	
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 ze zaplaceného jednorázového nebo mimořádného pojistného	<ul style="list-style-type: none"> <li>1,5 % z částky do 2 mil. Kč včetně</li> <li>a 0,75 % z částky nad 2 mil. Kč do 5 mil. Kč včetně</li> <li>a 0 % z částky nad 5 mil. Kč<sup>1)</sup></li> </ul>
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"> <li>první změna v kalendářním roce</li> <li>druhá a každá další změna v kalendářním roce</li> <li>každá změna realizovaná přes SERVIS 24 Internetbanking</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>zdarma</li> <li>100 Kč</li> <li>zdarma</li> </ul>
převod podílových jednotek mezi fondy (realokace): <ul style="list-style-type: none"> <li>první v kalendářním roce</li> <li>druhý a každý další v kalendářním roce</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>zdarma</li> <li>100 Kč při realizovaném převodu (nerealizovaný převod zdarma)</li> </ul>
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, potvrzení o zaplaceném pojistném <sup>2)</sup>	50 Kč
výplata pojistného plnění/kapitálové hodnoty/odkupného poštovní poukázkou	30 Kč (poplatek bude odečten z vyplácených prostředků)
poplatek za správu kapitálové hodnoty (management fee) <ul style="list-style-type: none"> <li>• PČS fond stabilní a dynamický</li> <li>• PČS Fond akciový</li> <li>• fondy (příp. strategie) sjednané ve FLEXI INVEST 2008</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,5 % p. a. z hodnoty fondu</li> <li>• 0 % p. a. z hodnoty fondu</li> <li>• 0 % p. a. z hodnoty fondu</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• předčasné ukončení pojistné smlouvy <ul style="list-style-type: none"> <li>- výpovědí kdykoliv v průběhu trvání (jednorázové i běžně placené smlouvy)</li> <li>- pro neplacení pojistného</li> <li>- vyplacením odkupného na žádost pojistníka apod.</li> </ul> </li> <li>• odstoupení od pojistné smlouvy</li> </ul>	350 Kč na úhradu nákladů spojených s posouzením návrhu, uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy

#### **ALOKAČNÍ POPLATKY**

##### **Pro žádosti o změnu do pojistné smlouvy, sepsané od 1. 4. 2016**

je nákladovou položkou snížena tvorba kapitálové hodnoty v období prvních 36 měsíců trvání smlouvy (tzv. alokace). Je uplatňována na zaplacené běžné pojistné po uzavření pojistné smlouvy a v případech zvýšení běžně placeného pojistného na rozdíl mezi novou a původní výší pojistného. Zaplacené běžné pojistné je snižováno o příslušné procento podle sjednané doby trvání smlouvy či podle zbývajících počtu let od provedení navýšení.

**Tabulka alokačních poplatků č. 6**

<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>	<b>3. rok</b>	<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>	<b>3. rok</b>
<b>1</b>	14%	-	-	<b>11</b>	54%	49,50%	5,50%
<b>2</b>	18%	10,50%	-	<b>12</b>	58%	54%	6%
<b>3</b>	22%	15,50%	-	<b>13</b>	62%	58,50%	6,50%
<b>4</b>	26%	20,50%	-	<b>14</b>	66%	63%	7%
<b>5</b>	30%	25,50%	-	<b>15</b>	70%	67,50%	7,50%
<b>6</b>	34%	29,50%	1%	<b>16</b>	74%	72%	8%
<b>7</b>	38%	33,50%	2%	<b>17</b>	78%	76,50%	8,50%
<b>8</b>	42%	37,50%	3%	<b>18</b>	82%	81%	9%
<b>9</b>	46%	41%	4%	<b>19</b>	86%	85,50%	9,50%
<b>10</b>	50%	45%	5%	<b>20 a více</b>	90%	90%	10%

Pro pojistné smlouvy **FLEXI INVEST 2008 sjednáváné od 1. 1. 2008 do 31. 3. 2009** (Z0076) je nákladovou položkou snížená tvorba kapitálové hodnoty v období prvních 24 měsíců trvání smlouvy (tzv. alokace). Je uplatňována na zaplacené běžné pojistné po uzavření pojistné smlouvy a v případech zvýšení běžně placeného pojistného na rozdíl mezi novou a původní výší pojistného. Zaplacené běžné pojistné je snižováno o příslušné procento podle sjednané doby trvání smlouvy či podle zbývajících počtu let od provedení navýšení.

**Tabulka alokačních poplatků č. 4**

<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>	<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>
<b>1</b>	5%	-	<b>16</b>	74%	39%
<b>2</b>	10%	5%	<b>17</b>	78%	42%
<b>3</b>	15%	7%	<b>18</b>	82%	45%
<b>4</b>	20%	9%	<b>19</b>	86%	48%
<b>5</b>	25%	11%	<b>20</b>	90%	51%
<b>6</b>	30%	13%	<b>21</b>	90%	54%
<b>7</b>	35%	15%	<b>22</b>	90%	57%
<b>8</b>	40%	17%	<b>23</b>	90%	60%
<b>9</b>	45%	19%	<b>24</b>	90%	63%
<b>10</b>	50%	21%	<b>25</b>	90%	66%
<b>11</b>	54%	24%	<b>26</b>	90%	69%
<b>12</b>	58%	27%	<b>27</b>	90%	72%
<b>13</b>	62%	30%	<b>28</b>	90%	75%
<b>14</b>	66%	33%	<b>29</b>	90%	78%
<b>15</b>	70%	36%	<b>30 a více</b>	90%	80%

Pro pojistné smlouvy **sjednáváné od 1. 4. 2007 do 31. 3. 2008** (Z0046)

**Tabulka alokačních poplatků č. 2**

<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>	<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>
<b>1</b>	5%	-	<b>19</b>	86%	9%
<b>2</b>	10%	-	<b>20</b>	90%	10%
<b>3</b>	15%	-	<b>21</b>	90%	12%
<b>4</b>	20%	-	<b>22</b>	90%	14%
<b>5</b>	25%	-	<b>23</b>	90%	16%
<b>6</b>	30%	-	<b>24</b>	90%	18%
<b>7</b>	35%	-	<b>25</b>	90%	20%
<b>8</b>	40%	-	<b>26</b>	90%	22%
<b>9</b>	45%	-	<b>27</b>	90%	24%
<b>10</b>	50%	-	<b>28</b>	90%	26%
<b>11</b>	54%	1%	<b>29</b>	90%	28%
<b>12</b>	58%	2%	<b>30</b>	90%	30%
<b>13</b>	62%	3%	<b>31</b>	90%	31%
<b>14</b>	66%	4%	<b>32</b>	90%	32%
<b>15</b>	70%	5%	<b>33</b>	90%	33%
<b>16</b>	74%	6%	<b>34</b>	90%	34%
<b>17</b>	78%	7%	<b>35 a více</b>	90%	35%
<b>18</b>	82%	8%			

Pro pojistné smlouvy sjednávané do 31. 3. 2007 (Z0046)

<b>Tabulka alokačních poplatků č. 1</b>					
<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>	<b>trvání</b>	<b>1. rok</b>	<b>2. rok</b>
<b>1</b>	5%	-	<b>21</b>	90%	11%
<b>2</b>	10%	-	<b>22</b>	90%	12%
<b>3</b>	15%	-	<b>23</b>	90%	13%
<b>4</b>	20%	-	<b>24</b>	90%	14%
<b>5</b>	25%	-	<b>25</b>	90%	15%
<b>6</b>	30%	-	<b>26</b>	90%	16%
<b>7</b>	35%	-	<b>27</b>	90%	17%
<b>8</b>	40%	-	<b>28</b>	90%	18%
<b>9</b>	45%	-	<b>29</b>	90%	19%
<b>10</b>	50%	-	<b>30</b>	90%	20%
<b>11</b>	54%	1%	<b>31</b>	90%	21%
<b>12</b>	58%	2%	<b>32</b>	90%	22%
<b>13</b>	62%	3%	<b>33</b>	90%	23%
<b>14</b>	66%	4%	<b>34</b>	90%	24%
<b>15</b>	70%	5%	<b>35</b>	90%	25%
<b>16</b>	74%	6%	<b>36</b>	90%	26%
<b>17</b>	78%	7%	<b>37</b>	90%	27%
<b>18</b>	82%	8%	<b>38</b>	90%	28%
<b>19</b>	86%	9%	<b>39</b>	90%	29%
<b>20</b>	90%	10%	<b>40 a více</b>	90%	30%

<sup>1)</sup> 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 % a nad částku 5 mil. Kč není poplatek účtován.

<sup>2)</sup> Druhopis požadovaného dokumentu je vystaven a zaslán pojistníkovi pouze na základě jeho písemné žádosti.

<sup>3)</sup> Informace o aktuální výši kapitálové hodnoty nebo informace o výši odkupného je pojistníkovi zaslána pouze na základě jeho písemné žádosti.

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