

POPLATKY

UZAVÍRACÍ NÁKLADY – pojištění pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou a výplatou aktuální hodnoty podílových jednotek

V roce trvání	Délka placení příslušného tarifu				
	1	2	3	4	5 a více
1	6 % CZP	3 % CZP	2,07 % CZP	1,6 % CZP	1,28 % CZP
2	-	3 % CZP	2,07 % CZP	1,6 % CZP	1,28 % CZP
3	-	-	2,07 % CZP	1,6 % CZP	1,28 % CZP
4	-	-	-	1,6 % CZP	1,28 % CZP
5	-	-	-	-	1,28 % CZP

CZP = pojistné za sjednanou dobu pojištění, nejvýše však 30-ti násobek ročního pojistného

UZAVÍRACÍ NÁKLADY – pojištění pro případ smrti s ročně klesající pojistnou částkou a výplatou aktuální hodnoty podílových jednotek

12 % z běžného pojistného bez závislosti na délce placení pojistného

V případě navýšení těchto pojištění jsou uzavírací náklady strhávány rovněž z tohoto navýšení.

UZAVÍRACÍ NÁKLADY – investiční pojistné, reinvestice

V roce trvání	Délka placení příslušného tarifu				
	1	2	3	4	5
1	7 % RP	10,25 % RP	11,02 % RP	11,19 % RP	11,12 % RP
2	-	10,25 % RP	11,02 % RP	11,19 % RP	11,12 % RP
3	-	-	11,02 % RP	11,19 % RP	11,12 % RP
4	-	-	-	11,19 % RP	11,12 % RP
5	-	-	-	-	11,12 % RP
V roce trvání	6	7	8	9	10
1 - 5	13,15 % RP	15,02 % RP	16,77 % RP	18,40 % RP	19,91 % RP
V roce trvání	11	12	13	14	15
1 - 5	21,32 % RP	22,62 % RP	23,84 % RP	24,97 % RP	26,02 % RP
V roce trvání	16	17	18	19	20
1 - 5	27,00 % RP	27,91 % RP	28,76 % RP	29,54 % RP	30,28 % RP
V roce trvání	21	22	23	24	25
1 - 5	30,96 % RP	31,59 % RP	32,18 % RP	32,73 % RP	33,24 % RP
V roce trvání	26	27	28	29	30
1 - 5	33,71 % RP	34,15 % RP	34,56 % RP	34,94 % RP	35,29 % RP
V roce trvání	31	32	33 a více		
1 - 5	35,62 % RP	35,93 % RP	36,00 % RP		

RP = roční pojistné za sjednané pojištění

V případě navýšení těchto pojištění jsou uzavírací náklady strhávány rovněž z tohoto navýšení.

SPRÁVNÍ POPLATKY

- pevné náklady:
týká se pouze pojištění pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou a výplatou aktuální hodnoty podílových jednotek

Odpočet dle způsobu placení, za každý rok trvání pojištění
420 Kč / rok

- za inkaso pojistného:
1% z běžného pojistného bez závislosti na délce placení pojistného, týká se pouze investičního pojistného a reinvestice.
13 % z běžného pojistného bez závislosti na délce placení pojistného, týká se pojištění pro případ smrti s ročně klesající pojistnou částkou a výplatou aktuální hodnoty podílových jednotek
- bezpečnostní přírůžka (Slouží ke krytí kurzovního rozdílu vzniklého odlišným datem investování k tzv. rozhodnému dni a datem nákupu podílových jednotek na účet pojistitele. Dále slouží k pokrytí nákladů pojistitele spojených s nákupem podílových jednotek).
3% z celkového objemu investovaných prostředků z dané splátky pro pojištění pro případ smrti (s konstantní pojistnou částkou a s klesající pojistnou částkou a výplatou aktuální hodnoty podílových jednotek)
4% z celkového objemu investovaných prostředků z dané splátky pro investiční pojistné a reinvestici

OSTATNÍ POPLATKY, KTERÉ NEJSOU KALKULOVÁNY V POJISTNÉM

Roční poplatek za správu portfolia a změnu investiční strategie

- změna investiční strategie je prováděna bezplatně. Roční poplatek za správu portfolia činí 0% p.a. průměrného stavu aktuální hodnoty podílových jednotek v průběhu celého kalendářního roku u Investičního programu s garantovaným zhodnocením, investičního programu „STABILNÍ“ a „C-QUADRAT STRATEGIE AMI“, 0,4% p.a. u investičního programu „SMÍŠENÝ“, resp. 0,5% p.a. u ostatních neuvedených investičních programů.

Poplatek za odkup pojištění pro případ smrti – faktor krácení

- poplatek ve výši 5 % aktuální hodnoty podílových jednotek

Poplatek za výplatu části podílových jednotek, v souladu s čl. 5 UCZ/Ž/IŽP/16, činí 70,- Kč.

Poplatek za informaci o aktuálním počtu a hodnotě podílových jednotek (na žádost klienta, nevztahuje se na pravidelně zasílané informace) ve výši 150 Kč.

Poplatky spojené s ukončením pojistné smlouvy

Odstoupení pojistníka od pojistné smlouvy po více než 30 dnech od uzavření pojistné smlouvy – 350 Kč

Výpověď pojistníka do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy – 350 Kč

Odstoupení pojistitele od pojistné smlouvy – 350 Kč

Tyto poplatky jsou stanoveny v souladu s všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část UCZ/15, čl. 5.6. a slouží mj. k pokrytí nákladů souvisejících se zpracováním návrhu na pojištění.

V ostatních případech nejsou účtovány poplatky spojené s ukončením pojistné smlouvy.

MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ

Poplatek z přijatého mimořádného pojistného činí 1% této částky, v souladu s bodem 2.2. IŽP/Mim/16. Dále je stržena bezpečnostní přírážka ve výši 2% z přijatého mimořádného pojistného.

Poplatek za výběr z mimořádného pojistného, v souladu s bodem 3.4. IŽP/Mim/16, činí 70,- Kč.

VÝŠE RIZIKOVÉHO POJISTNÉHO ZA ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Rizikové pojistné za životní pojištění se odečítá měsíčně z hodnoty podílových jednotek. Jeho výše na 10.000 Kč z aktuálně poskytované pojistné ochrany je stanovena dle aktuálního věku klienta podle vzorce:

$$q_x^* \frac{1,024^{-1/12}}{1 + \text{Sich} - 1,024^{-1/12} * q_x / 10000}$$

kde hodnota Sich značí bezpečnostní přírážku uvedenou výše a hodnota q_x je dána následující tabulkou:

Věk	Hodnota q_x	Věk	Hodnota q_x
15	0,157	48	2,512
16	0,231	49	2,780
17	0,292	50	3,130
18	0,358	51	3,574
19	0,411	52	4,252
20	0,423	53	4,796
21	0,443	54	5,241
22	0,475	55	5,842
23	0,482	56	6,312
24	0,478	57	6,879
25	0,473	58	7,486
26	0,474	59	8,109
27	0,478	60	9,055
28	0,481	61	10,087
29	0,493	62	11,150
30	0,482	63	12,224
31	0,491	64	13,187
32	0,526	65	14,362
33	0,601	66	15,405
34	0,648	67	16,274
35	0,679	68	17,882
36	0,719	69	18,944
37	0,784	70	20,266
38	0,901	71	21,940
39	1,052	72	23,818
40	1,163	73	26,089
41	1,276	74	29,342
42	1,390	75	32,273
43	1,572	76	35,629
44	1,735	77	39,441
45	1,896	78	43,806
46	2,138	79	48,820
47	2,340	80	54,369

Výše rizikového pojistného může být v individuálních případech navýšena na základě ocenění zdravotního stavu provedeného při uzavření pojistné smlouvy formou tzv. protinávrhu. K navýšení rizikového pojistného může dojít i na základě aktuálně provozovaných činností – povolání, sport/-y.