

POPLATKY - definice

Uzavírací

Slouží ke krytí nákladů spojených s uzavřením pojistné smlouvy včetně odměny pojišťovacího zprostředkovatele sjednávajícího příslušnou pojistnou smlouvu a nákladů spojených s procesem uzavření pojistné smlouvy.

- Výpočetním základem je výše celkově zaplaceného pojistného za celou dobu trvání pojistné smlouvy, u investičního pojistného a reinvestice maximálně dvacetinásobek ročního pojistného, u pojištění pro případ smrti (s konstantní i klesající pojistnou částkou) maximálně třicetinásobek ročního pojistného
- V případě navýšení pojištění jsou uzavírací poplatky strhávány rovněž z tohoto navýšení

Správní

Slouží ke krytí nákladů spojených se správou pojistné smlouvy

- pevné - Stanoveny pevnou částkou dle frekvence placení, za každý rok trvání pojištění
- z pojistného - Výpočetním základem je výše běžného, resp. jednorázového pojistného/převedeného odkupného

POPLATKY - sazby

	Pojištění pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou a výplatou aktuální hodnoty podílových jednotek	Pojištění pro případ smrti s ročně klesající pojistnou částkou a výplatou aktuální hodnoty podílových jednotek	Investiční pojistné, reinvestice	Mimořádné pojistné	Převod odkupného od jiného pojistitele
Uzavírací	Viz tabulka A	Viz tabulka A	Viz tabulka A	1 %	-
Správní – pevné	420 Kč	-	-	-	-
Správní – z pojistného	3 %	17 %	-	2 %	2 %

Uzavírací – tabulka A

V roce trvání	Délka placení příslušného tarifu				
	1	2	3	4	5 a více
1	4 %	2 %	1,4 %	1,0 %	0,8 %
2	-	2 %	1,4 %	1,0 %	0,8 %
3	-	-	1,4 %	1,0 %	0,8 %
4	-	-	-	1,0 %	0,8 %
5	-	-	-	-	0,8 %

VÝŠE RIZIKOVÉHO POJISTNÉHO ZA ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

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

$$qx/12 * APPO$$

kde hodnota qx je dána následující tabulkou a APPO je výše aktuálně poskytované pojistné ochrany.

Výše uvedený vzorec je pouze orientační a přesná výše rizikového pojistného může být ovlivněna individuálním ohodnocením pojistného rizika. Vzorec pro přesný výpočet zohledňující veškeré parametry naleznete níže.*

Věk	Hodnota qx	Věk	Hodnota qx	Věk	Hodnota qx
15	0,0001691	37	0,0008472	59	0,0087583
16	0,0002499	38	0,0009732	60	0,0097791
17	0,0003158	39	0,0011362	61	0,0108936
18	0,0003870	40	0,0012562	62	0,0120425
19	0,0004441	41	0,0013782	63	0,0132014
20	0,0004572	42	0,0015013	64	0,0142418
21	0,0004783	43	0,0016975	65	0,0155108
22	0,0005130	44	0,0018743	66	0,0166369
23	0,0005204	45	0,0020479	67	0,0175757
24	0,0005167	46	0,0023085	68	0,0193127
25	0,0005110	47	0,0025272	69	0,0204600
26	0,0005116	48	0,0027128	70	0,0218873
27	0,0005163	49	0,0030023	71	0,0236953
28	0,0005196	50	0,0033800	72	0,0257233
29	0,0005321	51	0,0038597	73	0,0281760
30	0,0005202	52	0,0045919	74	0,0316895
31	0,0005297	53	0,0051797	75	0,0348545
32	0,0005676	54	0,0056607	76	0,0384790
33	0,0006493	55	0,0063090	77	0,0425960
34	0,0006994	56	0,0068170	78	0,0473110
35	0,0007336	57	0,0074291	79	0,0527254
36	0,0007770	58	0,0080848	80	0,0587181

*Vzorec pro přesný výpočet rizikového pojistného:

na základě ocenění zdravotního stavu provedeného při uzavření pojistné smlouvy dojde ke stanovení hodnoty Ueber (zohledňuje aktuální zdravotní stav) a Ris (zohledňuje aktuálně provozované činnosti – povolání, sportovní a zájmové činnosti). Obě hodnoty Ueber a Ris jsou uvedeny v pojistné smlouvě, pokud uvedeny nejsou, platí, že Ueber i Ris jsou rovny nule.

$$\frac{(1 - (1 - q_x)^{1+Ueber/100} + Ris/1000)}{12} * \frac{1,024^{-1/12}}{(1 - 1,024^{-1/12} * \frac{(1 - (1 - q_x)^{1+Ueber/100})}{12})} * APPO$$

OSTATNÍ POPLATKY V INVESTIČNÍM ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ LOGIKA 2020 - 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“, „C-QUADRAT STRATEGIE AMI“, „PARTNERS UNIVERSE 10“, „PARTNERS UNIVERSE 13“ a „PARTNERS 7 STARS“; 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/1ŽP/20, 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.