

Poplatky v investičním pojištění, tarif IKB

Způsob placení pojistného
ročně, pololetně, čtvrtletně, měsíčně

Uzavírací poplatky
Běžné pojistné

V roce trvání	Délka placení příslušného tarifu			
	1	2	3	4 a více
1	6% CZP	2,9% CZP	2,9% CZP	2,9% CZP
2	—	3,1% CZP	3,1% CZP	3,1% CZP
3	—	—	0,2% CZP	0,4% CZP

CZP = pojistné za celou dobu, nejvýše však 25-ti násobek ročního pojistného

Správní poplatky

- za inkaso pojistného

Procento z běžného pojistného v závislosti na délce placení pojistného

Délka placení pojistného v letech	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 a více
poplatky	0,5%	1,0%	1,5%	1,7%	1,9%	2,1%	2,4%	2,6%	2,8%	3,0%

- za správu pojištění

0,1% celkem zaplaceného pojistného – každý rok
(při měsíčním placení 1/12 z 0,1% pojistného za celou pojistnou dobu každý měsíc)
pevné náklady: 240 CZK/rok u tarifu IKB, odpočet dle způsobu placení, každý rok trvání pojištění

- za zproštění od placení

0,1% celkem zaplaceného pojistného – každý rok
(při měsíčním placení 1/12 z 0,1% pojistného za celou pojistnou dobu každý měsíc)

- bezpečnostní přírážka

2 % z celkového objemu investovaných prostředků z dané splátky

Mimořádné pojistné

Poplatek z mimořádného pojistného činí 1% mimořádného pojistného. Z mimořádného pojistného je dále stržena pouze bezpečnostní přírážka ve výši 2%.

Ostatní poplatky (nejsou kalkulovány v pojistném)

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

Poplatek ve výši 150 Kč

Roční poplatek za správu portfolia a změnu investiční strategie

Změna investiční strategie je prováděna bezplatně. Roční poplatek za správu portfolia činí 0,5 % objemu převáděných jednotek, nejvýše však 0,4 % průměrného stavu aktuální hodnoty podílových jednotek v průběhu celého kalendářního roku u investičního programu „STABIL“, resp. 0,8 % u ostatních investičních programů.

Příklady:

Pokud nedojde k převodu žádných jednotek, je roční poplatek 0 Kč (vzhledem k tomu, že nedošlo k převodu žádných jednotek). Pokud je převáděno celé portfolio každý měsíc je roční poplatek 0,4 % průměrného stavu aktuální hodnoty podílových jednotek v průběhu celého kalendářního roku u investičního programu „STABIL“, resp. 0,8 % u ostatních investičních programů.