

UZAVÍRACÍ POPLATKY

– pro pojištění pro případ smrti

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

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

– pro investiční pojištění

Délka placení příslušného tarifu	V roce trvání	
	1	2
1	7,00 % RP	0,00 % RP
2	9,91 % RP	10,59 % RP
3	15,98 % RP	17,08 % RP
4	21,63 % RP	23,12 % RP
5	26,88 % RP	28,74 % RP
6	31,77 % RP	33,96 % RP
7	36,31 % RP	38,81 % RP
8	40,53 % RP	43,33 % RP
9	44,46 % RP	47,53 % RP
10	48,12 % RP	51,43 % RP
11	51,51 % RP	55,07 % RP
12	54,67 % RP	58,45 % RP
13	57,61 % RP	61,59 % RP
14	60,35 % RP	64,51 % RP
15	62,89 % RP	67,23 % RP
16	65,25 % RP	69,75 % RP
17	67,45 % RP	72,10 % RP

Délka placení příslušného tarifu	V roce trvání	
	1	2
18	69,50 % RP	74,29 % RP
19	71,40 % RP	76,32 % RP
20	73,17 % RP	78,21 % RP
21	74,81 % RP	79,97 % RP
22	76,34 % RP	81,61 % RP
23	77,76 % RP	83,13 % RP
24	79,09 % RP	84,54 % RP
25	80,32 % RP	85,86 % RP
26	81,46 % RP	87,08 % RP
27	82,52 % RP	88,22 % RP
28	83,51 % RP	89,27 % RP
29	84,43 % RP	90,26 % RP
30	85,29 % RP	91,17 % RP
31	86,09 % RP	92,02 % RP
32	86,83 % RP	92,82 % RP
33 a více	87,00 % RP	93,00 % RP

RP = roční pojistné

SPRÁVNÍ POPLATKY

– pevné náklady:

týká se pouze pojištění pro případ smrti. Odpočet dle způsobu placení, za každý rok trvání pojištění - v závislosti na sjednané pojistné částce

Pojistná částka	0 – 200.000	200.001 – 500.000	500.001 – 1.000.000	1.000.001 a více
Kč / rok	240	360	420	480

– za inkaso pojistného:

1% z běžného pojistného bez závislosti na délce placení pojistného, týká se pouze investičního pojištění

– bezpečnostní přírůžka

3% z celkového objemu investovaných prostředků z dané splátky pro pojištění pro případ smrti, pro investiční pojištění 4%

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

– Poplatek za odstoupení od smlouvy ze strany pojistitele a poplatek za výpověď pojistné smlouvy pojistníkem do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Poplatek činí 350,- Kč. Tento poplatek je stanoven v souladu se Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/14, Článek 5.6., a slouží mj. k pokrytí nákladů souvisejících se zpracováním návrhu na pojištění. Poplatek není účtován v případě odstoupení pojistníka od smlouvy dle § 2808, odst. 2., 3. zák. č. 89/2012 Sb. (tj. do 30 dnů od uzavření smlouvy).

– 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 „STABILNÍ“, 0,4% p.a. u investičního programu „SMÍŠENÝ“, resp. 0,5% p.a. u ostatních investičních programů.

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:

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

kde hodnota S_{ich} značí bezpečnostní přírážku uvedenou výše a hodnota q_x je dána následující tabulkou:

Věk (x)	Unisex	Věk (x)	Unisex
15	0,191	46	2,722
16	0,300	47	2,967
17	0,377	48	3,172
18	0,462	49	3,519
19	0,530	50	3,985
20	0,550	51	4,566
21	0,576	52	5,462
22	0,631	53	6,178
23	0,636	54	6,755
24	0,631	55	7,546
25	0,627	56	8,181
26	0,630	57	8,882
27	0,633	58	9,644
28	0,633	59	10,395
29	0,642	60	11,621
30	0,626	61	12,973
31	0,643	62	14,408
32	0,681	63	15,796
33	0,781	64	17,006
34	0,837	65	18,479
35	0,874	66	19,726
36	0,920	67	20,732
37	1,013	68	22,716
38	1,163	69	23,936
39	1,359	70	25,572
40	1,503	71	27,624
41	1,636	72	29,970
42	1,776	73	32,757
43	2,012	74	36,810
44	2,212	75	40,364
45	2,418		

Pojistitel je oprávněn poskytnout dle článku 14 VPP UCZ/Ž/14G podíl na zisku ve formě tzv. rizikové dividendy, která je klientovi připsována na měsíční bázi vrácením poměrné části rizikového pojistného stanoveného dle vzorce (1).

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