

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	5 % CZP	2,5 % CZP	1,67 % CZP	1,25 % CZP	1 % CZP
2	-	2,5 % CZP	1,67 % CZP	1,25 % CZP	1 % CZP
3	-	-	1,67 % CZP	1,25 % CZP	1 % CZP
4	-	-	-	1,25 % CZP	1 % CZP
5	-	-	-	-	1 % 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

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

V roce trvání	1 – 5	6 - 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 a dále
Kč / rok	420	360	300	240	180	120

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

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.