

# Poplatky v investičním pojištění, tarif EFI08

## Uzavírací poplatky

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

## Správní poplatky

- za inkaso pojistného  
2,5% z běžného pojistného bez závislosti na délce placení pojistného
- za správu pojištění  
0,125% \* pojistné \* n , kde n = počet let od počátku pojištění včetně právě probíhajícího pojistného roku, každý rok trvání pojištění
- pevné náklady:  
35 CZK/měsíc, odpočet dle způsobu placení, každý rok trvání pojištění
- za zproštění od placení pojistného  
0,1% pojistného za celou pojistnou dobu uvedeného v pojistné smlouvě – každý rok  
(při měsíčním placení 1/12 z 0,1% pojistného za celou pojistnou dobu uvedeného v pojistné smlouvě – každý měsíc)
- bezpečnostní přírůžka  
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 přírůžka 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.