

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 2019 - 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/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.