

Poplatky v investičním pojištění, tarif IKB

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.