

POPLATKY V INVESTIČNÍM POJIŠTĚNÍ LOGIKA - pojištění pro případ smrti, investiční pojištění

Uzavírací poplatky

| V roce trvání | Délka placení příslušného tarifu | | | |
|---------------|----------------------------------|----------|----------|----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 a více |
| 1 | 5% CZP | 2,5% CZP | 2,5% CZP | 2,5% CZP |
| 2 | - | 2,5% CZP | 2,5% CZP | 2,5% CZP |

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

Správní poplatky

– **pevné náklady:**

týká se pouze pojištění pro případ smrti s konstantní částkou. Odpočet dle způsobu placení, 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 | 120 | 180 | 210 | 240 |

– **za inkaso pojistného:**

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

– **bezpečnostní přírážka**

3% z celkového objemu investovaných prostředků z dané splátky pro pojištění pro případ smrti, pro investiční pojištění 2%

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

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 je stanovena dle aktuálního věku a pohlaví klienta podle vzorce:

$$q_x + \frac{1,024^{1/12}}{1 + \text{Sich} - 1,024^{1/12} * q_x} \quad (1),$$

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

| Věk(x) | Muž | Žena |
|--------|-------|-------|
| 15 | 0,222 | 0,151 |
| 16 | 0,356 | 0,177 |
| 17 | 0,463 | 0,207 |
| 18 | 0,608 | 0,216 |
| 19 | 0,689 | 0,234 |
| 20 | 0,729 | 0,232 |
| 21 | 0,757 | 0,224 |
| 22 | 0,793 | 0,218 |
| 23 | 0,755 | 0,224 |
| 24 | 0,747 | 0,242 |
| 25 | 0,689 | 0,261 |
| 26 | 0,669 | 0,260 |
| 27 | 0,685 | 0,244 |
| 28 | 0,697 | 0,257 |
| 29 | 0,736 | 0,265 |
| 30 | 0,772 | 0,285 |
| 31 | 0,750 | 0,316 |
| 32 | 0,820 | 0,311 |
| 33 | 0,849 | 0,339 |
| 34 | 0,936 | 0,378 |
| 35 | 1,048 | 0,404 |
| 36 | 1,164 | 0,443 |
| 37 | 1,168 | 0,510 |
| 38 | 1,345 | 0,607 |
| 39 | 1,431 | 0,712 |
| 40 | 1,629 | 0,874 |
| 41 | 1,867 | 0,970 |
| 42 | 2,182 | 1,067 |
| 43 | 2,410 | 1,067 |
| 44 | 2,789 | 1,127 |
| 45 | 3,015 | 1,177 |

| Věk(x) | Muž | Žena |
|--------|--------|--------|
| 46 | 3,192 | 1,356 |
| 47 | 3,589 | 1,634 |
| 48 | 4,124 | 1,923 |
| 49 | 4,630 | 2,099 |
| 50 | 5,068 | 2,269 |
| 51 | 5,434 | 2,504 |
| 52 | 5,890 | 2,650 |
| 53 | 6,704 | 2,932 |
| 54 | 7,463 | 3,174 |
| 55 | 8,364 | 3,482 |
| 56 | 9,101 | 3,840 |
| 57 | 9,899 | 4,263 |
| 58 | 10,675 | 4,625 |
| 59 | 11,492 | 5,094 |
| 60 | 12,353 | 5,346 |
| 61 | 13,370 | 5,775 |
| 62 | 14,515 | 6,289 |
| 63 | 16,142 | 6,785 |
| 64 | 17,236 | 7,790 |
| 65 | 18,705 | 8,804 |
| 66 | 20,432 | 9,689 |
| 67 | 22,290 | 10,821 |
| 68 | 24,740 | 12,168 |
| 69 | 26,895 | 13,522 |
| 70 | 29,077 | 15,165 |
| 71 | 31,636 | 17,096 |
| 72 | 34,363 | 19,176 |
| 73 | 37,574 | 21,640 |
| 74 | 41,398 | 24,415 |
| 75 | 45,146 | 27,603 |

Pojistitel je oprávněn poskytnout dle článku 14 VPP UCZ/Ž/10 podíl na zisku ve formě tzv. rizikové dividendy, která je klientovi připisována 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.