

# Poplatky v investičním pojištění, tarif E05 a SI05

**Způsob placení pojistného**  
ročně, pololetně, čtvrtletně, měsíčně

**Uzavírací poplatky**  
Běžné pojistné

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

CZP = pojistné za celou dobu, nejvýše však 25-ti násobek ročního pojistného

## Správní poplatky

- za inkaso pojistného

**Procento z běžného pojistného v závislosti na délce placení pojistného**

| Délka placení pojistného v letech | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    | 10 a více |
|-----------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|
| poplatky                          | 0,5% | 1,0% | 1,5% | 1,7% | 1,9% | 2,1% | 2,4% | 2,6% | 2,8% | 3,0%      |

- za správu pojištění

0,1% celkem zaplaceného pojistného – každý rok  
(při měsíčním placení 1/12 z 0,1% pojistného za celou pojistnou dobu každý měsíc)

pevné náklady: 240 CZK/rok u tarifu E05 a SI05, odpočet dle způsobu placení, každý rok trvání pojištění

- 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.