

Přehled poplatků a parametrů produktu FLEXI INVEST, FLEXI INVEST 2008



Pro život jaký je

účinnost od 1. 1. 2019

pro smlouvy sjednávané
do 31. 3. 2009 (Z0076)

POPLATKY

Náklady spojené s přijetím do pojištění a žádostí o změnu	zdarma
Měsíční administrativní poplatky	
běžné pojistné	35 Kč
jednorázové pojistné	5 Kč
Inkasní poplatek za měsíční platby	10 Kč
Poplatek z běžného pojistného	
ze zaplaceného běžného pojistného (pouze v případě provedení alokace, tzn. při kladném stavu kapitálové hodnoty)	5 %
Poplatek z pojistné částky	
pojištění pro případ smrti (jednorázově na počátku či v případě změny, maximálně však 12 000 Kč)	1,2 %
pro sjednané PS FLEXI INVEST 2008 (Z0076): pojištění pro případ smrti (jednorázově na počátku či v případě změny, maximálně však 1 000 Kč)	0,1 %
Poplatek ze zaplaceného mimořádného pojistného	
do 2 mil. Kč včetně	1,5 %
a nad 2 mil. Kč do 5 mil. Kč včetně	0,75 %
a nad 5 mil. Kč	0 %
Poplatek se vypočítává z celého mimořádného zaplaceného pojistného. Na část pojistného do 2 mil. Kč včetně se použije sazba 1,5 %, na část pojistného od 2 mil. Kč do 5 mil. Kč včetně se použije sazba 0,75 % a pro částku nad 5 mil. Kč není poplatek účtován.	
Poplatek za změny ve smlouvě	
první změna v kalendářním roce	zdarma
druhá a každá následná změna v kalendářním roce	100 Kč
každá změna realizovaná přes internetové bankovníctví České spořitelny	zdarma

Poplatek za převod podílových jednotek mezi fondy (realokace)

první až čtvrtý převod v kalendářním roce	zdarma
od pátého převodu v kalendářním roce	100 Kč
minimální částka pro automatický převod do daného fondu	100 Kč

Poplatek za správu kapitálové hodnoty (management fee) – v % p. a. z hodnoty fondu

Fond stabilní a dynamický	0,5 % p. a. z hodnoty fondu
Fond akciový	0 % p. a. z hodnoty fondu
fondy (příp. strategie) sjednané ve FLEXI INVEST 2008	0 % p. a. z hodnoty fondu

Provedení výplaty části kapitálové hodnoty

první až čtvrtá výplata v kalendářním roce	zdarma
od páté výplaty v kalendářním roce	100 Kč
do 14 dnů od připsání (alokace) mimořádného pojistného (vyjma vkladu zaměstnavatele), poplatek je účtován z vybírané částky (max. z částky do výše součtu mimořádných vkladů vložených 14 dnů před provedením výplaty)	3 %
výplata poštovní poukázkou	30 Kč

Poplatky spojené s ukončením pojistné smlouvy

Např.: výpovědí kdykoliv v průběhu trvání, pro neplacení pojistného, vyplacením odkupného na žádost pojistníka, odstoupení od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.	350 Kč
výplata poštovní poukázkou	30 Kč

ALOKAČNÍ POPLATKY

Pro žádosti o změnu do pojistné smlouvy, sepsané od 1. 4. 2016

je nákladovou položkou snižená tvorba kapitálové hodnoty v období prvních 36 měsíců trvání smlouvy (tzv. alokace). Je uplatňována na zaplacené běžné pojistné po uzavření pojistné smlouvy a v případech zvýšení běžně placeného pojistného na rozdíl mezi novou a původní výší pojistného. Zaplacené běžné pojistné je snižováno o příslušné procento podle sjednané doby trvání smlouvy či podle zbývajících počtu let od provedení navýšení.

Tabulka alokačních poplatků č. 6

trvání	1. rok	2. rok	3. rok	trvání	1. rok	2. rok	3. rok
1	14%	-	-	11	54%	49,5%	5,5%
2	18%	10,5%	-	12	58%	54%	6%
3	22%	15,5%	-	13	62%	58,5%	6,5%
4	26%	20,5%	-	14	66%	63%	7%
5	30%	25,5%	-	15	70%	67,5%	7,5%
6	34%	29,5%	1%	16	74%	72%	8%
7	38%	33,5%	2%	17	78%	76,5%	8,5%
8	42%	37,5%	3%	18	82%	81%	9%
9	46%	41%	4%	19	86%	85,5%	9,5%
10	50%	45%	5%	20 a více	90%	90%	10%

Pro pojistné smlouvy FLEXI INVEST 2008 sjednáváné od 1. 1. 2008 do 31. 3. 2009 (Z0076)

je nákladovou položkou snižená tvorba kapitálové hodnoty v období prvních 24 měsíců trvání smlouvy (tzv. alokace). Je uplatňována na zaplacené běžné pojistné po uzavření pojistné smlouvy a v případech zvýšení běžně placeného pojistného na rozdíl mezi novou a původní výší pojistného. Zaplacené běžné pojistné je snižováno o příslušné procento podle sjednané doby trvání smlouvy či podle zbývajících počtu let od provedení navýšení.

Tabulka alokačních poplatků č. 4

trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
1	5%	-	16	74%	39%
2	10%	5%	17	78%	42%
3	15%	7%	18	82%	45%
4	20%	9%	19	86%	48%
5	25%	11%	20	90%	51%
6	30%	13%	21	90%	54%
7	35%	15%	22	90%	57%
8	40%	17%	23	90%	60%
9	45%	19%	24	90%	63%
10	50%	21%	25	90%	66%
11	54%	24%	26	90%	69%
12	58%	27%	27	90%	72%
13	62%	30%	28	90%	75%
14	66%	33%	29	90%	78%
15	70%	36%	30 a více	90%	80%

Pro smlouvy sjednané od 1. 4. 2007 do 31. 3. 2008 (Z0046)

Tabulka alokačních poplatků č. 2

trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
1	5%	–	19	86%	9%
2	10%	–	20	90%	10%
3	15%	–	21	90%	12%
4	20%	–	22	90%	14%
5	25%	–	23	90%	16%
6	30%	–	24	90%	18%
7	35%	–	25	90%	20%
8	40%	–	26	90%	22%
9	45%	–	27	90%	24%
10	50%	–	28	90%	26%
11	54%	1%	29	90%	28%
12	58%	2%	30	90%	30%
13	62%	3%	31	90%	31%
14	66%	4%	32	90%	32%
15	70%	5%	33	90%	33%
16	74%	6%	34	90%	34%
17	78%	7%	35 a více	90%	35%
18	82%	8%			

Pro pojistné smlouvy sjednávané do 31. 3. 2007 (Z0046)

Tabulka alokačních poplatků č. 1

trvání	1. rok	2. rok	trvání	1. rok	2. rok
1	5%	–	21	90%	11%
2	10%	–	22	90%	12%
3	15%	–	23	90%	13%
4	20%	–	24	90%	14%
5	25%	–	25	90%	15%
6	30%	–	26	90%	16%
7	35%	–	27	90%	17%
8	40%	–	28	90%	18%
9	45%	–	29	90%	19%
10	50%	–	30	90%	20%
11	54%	1%	31	90%	21%
12	58%	2%	32	90%	22%
13	62%	3%	33	90%	23%
14	66%	4%	34	90%	24%
15	70%	5%	35	90%	25%
16	74%	6%	36	90%	26%
17	78%	7%	37	90%	27%
18	82%	8%	38	90%	28%
19	86%	9%	39	90%	29%
20	90%	10%	40 a více	90%	30%

Aktuální sazebník poplatků je k dispozici na Intranetu, Extranetu pojistitele, internetových stránkách pojistitele a na všech jeho obchodních místech.