

Sazebník poplatků pro investiční životní pojištění Evropská penze – Důchodový program platný od 1. 1. 2015

A. Poplatky za vedení účtu a jednorázové poplatky

| Rozdíl mezi prodejní ^{*)} a nákupní cenou ^{**)} (prodejní cena je nižší) | |
|--|----------------------|
| Pro běžné pojistné | 2,5 % z nákupní ceny |
| Pro mimořádné pojistné | 2,5 % z nákupní ceny |

| Poplatek | Výše poplatku |
|---|-----------------------|
| Měsíční poplatek placený po celou pojistnou dobu | |
| Za vedení účtu | 50 Kč |
| Inkasní poplatek | |
| Inkasní poplatek | 0 Kč |
| Jednorázové poplatky | |
| Změna osobních nebo kontaktních údajů, rizikové skupiny | 0 Kč |
| Změna pojistné částky | 50 Kč |
| Změna výše pojistného | 50 Kč |
| Změna pojistné doby (zkrácení pojistné doby, dřívější výplata) | 50 Kč |
| Změna připojištění | 50 Kč |
| Změna frekvence placení pojistného | 50 Kč |
| Změna alokačního poměru, přesun/prodej podílových jednotek – 1 x za pojistný rok zdarma | 50 Kč |
| Vypnutí / zapnutí Inteligentního portfolia | 50 Kč |
| Vystavení vinkulace – zavedení, zrušení, potvrzení, změna | 50 Kč |
| Potvrzení zaplaceného pojistného pro daňové účely | 0 Kč |
| Zaslání výpisu z podílového účtu (rekapitulace pojištění) jedenkrát ročně | 0 Kč |
| Vystavení kopie z dokumentace k pojistné smlouvě, mimořádného potvrzení, výpisu z podílového účtu nebo výpisu na žádost pojistníka (poplatek za jednu stranu) | 50 Kč |
| Žádost o prokázání platby pojistného, předžalobní upomínka | 80 Kč |
| Upomínka k zaplacení dlužného pojistného | 120 Kč |
| Úhrada nákladů spojených se vznikem a správou pojištění při zániku pojištění z důvodu odmítnutí pojistného plnění nebo odstoupení pojistitele od pojistné smlouvy | 2 000 Kč |
| Zrušení pojistné smlouvy ze strany pojistníka bez výplaty / s výplatou odkupného | 500 Kč |
| Zánik pojištění z důvodu neplacení pojistného, stav bez placení pojistného | 500 Kč |
| Obnovení placení pojistného | 0 Kč |
| Výplata plnění z pojištění složenkou na adresu | 50 Kč |
| Výplata plnění z pojištění složenkou na bankovní účet | 0 Kč |
| Vklad mimořádného pojistného | 2,5% z vložené částky |

* **Prodejní cena** je cena, za kterou pojistník podílové jednotky (PJ) pojistiteli prodává. Používá se v případě částečného prodeje PJ, stanovení odkupného, při převodu rezervy u programu Refresh, v případě stanovení hodnoty účtu při komunikaci s pojistníkem, tj. např. v rekapitulaci pojistné smlouvy, při automatických přesunech, při zrušení portfolia v nabídce a při odečítání poplatků a dalších poplatků z účtu pojistníka.

** **Nákupní cena** je cena, kterou pojistitel použije při přepočtu běžného pojistného nebo mimořádného pojistného na podílové jednotky. Používá se v případě zaplacení běžného nebo mimořádného pojistného a dále v případě připsání bonusu definovaného pojistnými podmínkami.

B. Poplatek za pojištění pro případ smrti

| Měsíční poplatek za pojištění pro případ smrti pro pojistnou částkou ve výši 10 000 Kč | | | | | | | |
|---|-------------------|--------------------|-----------------------|--------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| Aktuální věk | Muž ^{*)} | Žena ^{*)} | Unisex ^{**)} | Aktuální věk | Muž ^{*)} | Žena ^{*)} | Unisex ^{**)} |
| 15 | 0,75359 | 0,59450 | 0,69791 | 46 | 4,40937 | 2,15014 | 3,61864 |
| 16 | 0,85288 | 0,61916 | 0,77108 | 47 | 4,88703 | 2,36824 | 4,00545 |
| 17 | 0,96008 | 0,64175 | 0,84866 | 48 | 5,40545 | 2,60752 | 4,42617 |
| 18 | 1,06672 | 0,65958 | 0,92422 | 49 | 5,97059 | 2,85401 | 4,87978 |
| 19 | 1,15680 | 0,67199 | 0,98711 | 50 | 6,59420 | 3,10537 | 5,37311 |
| 20 | 1,22469 | 0,67928 | 1,0338 | 51 | 7,28488 | 3,36245 | 5,91203 |
| 21 | 1,26684 | 0,68413 | 1,06289 | 52 | 8,05596 | 3,62834 | 6,50629 |
| 22 | 1,28604 | 0,68846 | 1,07688 | 53 | 8,89252 | 3,92233 | 7,15295 |
| 23 | 1,28604 | 0,69348 | 1,07864 | 54 | 9,78534 | 4,24852 | 7,84745 |
| 24 | 1,28604 | 0,69966 | 1,0808 | 55 | 10,71078 | 4,61445 | 8,57707 |
| 25 | 1,28604 | 0,70657 | 1,08322 | 56 | 11,66460 | 5,01905 | 9,33866 |
| 26 | 1,28604 | 0,71323 | 1,08555 | 57 | 12,64697 | 5,46316 | 10,13264 |
| 27 | 1,28604 | 0,72077 | 1,08819 | 58 | 13,69971 | 5,92922 | 10,98004 |
| 28 | 1,28604 | 0,73021 | 1,0915 | 59 | 14,83319 | 6,43181 | 11,89271 |
| 29 | 1,28604 | 0,74199 | 1,09562 | 60 | 16,07784 | 7,00942 | 12,90389 |
| 30 | 1,31229 | 0,75798 | 1,11828 | 61 | 17,45389 | 7,68015 | 14,03308 |
| 31 | 1,35197 | 0,77847 | 1,15124 | 62 | 18,97861 | 8,46886 | 15,3002 |
| 32 | 1,40733 | 0,80234 | 1,19558 | 63 | 20,65065 | 9,40925 | 16,71616 |
| 33 | 1,47269 | 0,83247 | 1,24861 | 64 | 22,50689 | 10,49253 | 18,30186 |
| 34 | 1,55429 | 0,87137 | 1,31527 | 65 | 24,55230 | 11,71239 | 20,05833 |
| 35 | 1,64974 | 0,92070 | 1,39458 | 66 | 26,79262 | 13,09665 | 21,99903 |
| 36 | 1,75946 | 0,98654 | 1,48894 | 67 | 29,23516 | 14,66081 | 24,13414 |
| 37 | 1,88280 | 1,07120 | 1,59874 | 68 | 31,87708 | 16,41740 | 26,46619 |
| 38 | 2,03746 | 1,17273 | 1,7348 | 69 | 34,74697 | 18,41682 | 29,03142 |
| 39 | 2,21886 | 1,28322 | 1,89139 | 70 | 37,88500 | 20,70226 | 31,87104 |
| 40 | 2,44089 | 1,39754 | 2,07572 | 71 | 41,32808 | 23,29209 | 35,01548 |
| 41 | 2,70103 | 1,50396 | 2,28206 | 72 | 45,11576 | 26,24607 | 38,51137 |
| 42 | 2,99043 | 1,60376 | 2,5051 | 73 | 49,28643 | 29,59675 | 42,39504 |
| 43 | 3,29835 | 1,70396 | 2,74031 | 74 | 53,84296 | 33,39839 | 46,68736 |
| 44 | 3,63682 | 1,82285 | 3,00193 | 75 | 58,80083 | 37,68005 | 51,40856 |
| 45 | 3,99799 | 1,96791 | 3,28746 | | | | |

Poplatek strháváný z účtu bude **navýšen o rizikovou přírážku**, je-li stanovena.

* Sazby muž, resp. žena platí pro pojištění a připojištění pro případ smrti sjednaná před 21.12.2012.

** Sazba unisex platí pro pojištění pro případ smrti sjednané před 21.12.2012, u kterých se pojistník a pojistitel shodli na změně 21.12.2012 či později.

Sazba „unisex“ je stanovena bez vlivu pohlaví.

C. Poplatek za pojištění

| Připojištění | |
|---------------------------------|---|
| Zproštění od placení pojistného | dohodnuté pojistné včetně rizikové přírážky |
| Úrazové | dohodnuté pojistné |

D. Poplatek na úhradu počátečních nebo průběžných nákladů

| Procenta z měsíčního pojistného pro stanovení měsíčních poplatků na úhradu počátečních** a průběžných*** nákladů | | | | | | | |
|--|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
| Poj.doba* | 1. rok | 2. rok | 3. rok | Poj.doba* | 1. rok | 2. rok | 3. rok |
| 1 | 16% | 0% | 0% | 16 | 54% | 54% | 0% |
| 2 | 22% | 0% | 0% | 17 | 57% | 57% | 0% |
| 3 | 28% | 0% | 0% | 18 | 60% | 60% | 0% |
| 4 | 34% | 0% | 0% | 19 | 63% | 63% | 0% |
| 5 | 40% | 0% | 0% | 20 | 44% | 44% | 44% |
| 6 | 46% | 0% | 0% | 21 | 46% | 46% | 46% |
| 7 | 52% | 0% | 0% | 22 | 48% | 48% | 48% |
| 8 | 58% | 0% | 0% | 23 | 51% | 51% | 51% |
| 9 | 64% | 0% | 0% | 24 | 53% | 53% | 53% |
| 10 | 35% | 35% | 0% | 25 | 55% | 55% | 55% |
| 11 | 38% | 38% | 0% | 26 | 57% | 57% | 57% |
| 12 | 41% | 41% | 0% | 27 | 59% | 59% | 59% |
| 13 | 45% | 45% | 0% | 28 | 61% | 61% | 61% |
| 14 | 48% | 48% | 0% | 29 | 63% | 63% | 63% |
| 15 | 51% | 51% | 0% | 30 + | 65% | 65% | 65% |

* Pojistnou dobou se při sjednání pojistné smlouvy rozumí doba trvání pojištění, při změně pojistného pak počet celých let zbývajících do konce pojištění.

** Z pojistného stanoveného při sjednání pojistné smlouvy.

*** Při změně pojistného.

V případě změny pojistného se do výše tohoto poplatku rozpočítají i dosud z podílového účtu nestržené poplatky na úhradu počátečních a změnových nákladů v závislosti na zbývajícím pojistné době.

Dojde-li k předčasnému ukončení pojištění v době, kdy nejsou všechny doposud neuhrazené náklady vyúčtovány dle tabulky výše, pojistitel vyplatí hodnotu účtu sníženou o doposud nesplacené počáteční a průběžné náklady.

E. Prodej podílových jednotek

| Výše výplaty u prodeje podílových jednotek | |
|---|--------------------|
| - pro pojistné smlouvy splňující parametry daňového zvýhodnění | 0 Kč |
| - pro pojistné smlouvy nesplňující parametry daňového zvýhodnění a s nesjednanou variantou výplaty finančních prostředků v průběhu trvání pojištění | 0 Kč |
| - pro pojistné smlouvy nesplňující parametry daňového zvýhodnění a se sjednanou variantou výplaty finančních prostředků v průběhu trvání pojištění | Minimálně 3 000 Kč |