



# Životní pojištění FORTE

## Sazebník administrativních poplatků a limitů

Platný pro pojistné smlouvy uzavřené do 30. 11. 2013



| Program FORTE  | Limit  |
|--|--|
| <b>MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ</b>  |  |
| Minimální limit pro zaplacení mimořádného pojistného   | 500 Kč   |
| Maximální limit pro zaplacení mimořádného pojistného   | není stanoven  |
| Minimální výplata z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení mimořádného pojistného  | 1 000 Kč   |
| Maximální počet výplat z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení mimořádného pojistného v pojistném roce  | 12   |
| <b>BĚŽNÉ A DODATEČNÉ BĚŽNÉ POJISTNÉ</b>  |  |
| Minimální výplata z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného  | <b>3 000 Kč</b>  |
| Maximální počet výplat z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného v pojistném roce*                                 | <b>1</b>   |
| Minimální zůstatek hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného po provedení výplaty                                    | <b>2 000 Kč</b>  |
| <b>ZMĚNA POJIŠTĚNÍ</b>   |  |
| Lhůta od počátku pojištění pro předložení návrhu na změnu pojištění pojistníkem  | 3 měsíce   |
| <b>Převod podílových jednotek programů investování pro běžné a dodatečné běžné pojistné a mimořádné pojistné</b>   |  |
| Lhůta od počátku pojištění pro předložení návrhu na převod podílových jednotek   | ihned  |
| <b>Změna alokačního poměru pro běžné a dodatečné běžné pojistné a mimořádné pojistné</b>   |  |
| Lhůta od počátku pojištění pro předložení návrhu na změnu alokačního poměru  | ihned  |
| <b>Automatická ochrana investice</b>   |  |
| Doba pro zahájení převodu dle odst. 10 čl. 11 Zvláštních pojistných podmínek pro životní pojištění FORTE ze dne 1. 12. 2009  | 5 let  |
| Podíl pro převod jednotek dle odst. 9 čl. 11 Zvláštních pojistných podmínek pro životní pojištění FORTE ze dne 1. 12. 2009   | 20 % z každého převáděného programu investování (mimo Garantovaný program investování) |
| <b>ZÁNİK POJIŠTĚNÍ</b>   |  |
| Minimální výše hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného rozhodná pro zánik pojištění u pojištění ve splaceném stavu | 500 Kč   |
| <b>POJISTNÁ ČÁSTKA PRO PŘÍPAD SMRTI S</b>  |  |
| Minimální pojistná částka pro případ smrti S   | 10 000 Kč  |
| <b>SEZNAM FONDŮ VZTAŽENÝCH K PROGRAMŮM INVESTOVÁNÍ PRO BĚŽNÉ, DODATEČNÉ BĚŽNÉ A MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ</b>   |  |
| <b>Programy investování</b>  | <b>Investiční fond, k němuž jsou vztaženy programy investování</b>                     |
| <b>Chráněný</b> program investování pro běžné a dodatečné běžné pojistné a <b>Chráněný</b> program investování pro mimořádné pojistné                                | ČSOB Velmi opatrný,<br>ISIN: BE6327055362  |
| <b>Růstový</b> program investování pro běžné a dodatečné běžné pojistné a <b>Růstový</b> program investování pro mimořádné pojistné                                  | ČSOB Odvážný,<br>ISIN: BE6327054357  |
| <b>Dynamický</b> program investování pro běžné a dodatečné běžné pojistné a <b>Dynamický</b> program investování pro mimořádné pojistné                              | ČSOB Velmi odvážný,<br>ISIN: BE6327053342  |
| Program investování <b>Akciový mix</b> pro běžné a dodatečné běžné pojistné a program investování <b>Akciový mix</b> pro mimořádné pojistné                          | ČSOB Akciový,<br>ISIN: 770000001170  |

\* O výplatu z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného lze požádat nejdříve po vzniku nároku na odkupné (dle odst. 3, čl. 14 ZPP pro FORTE), a to na příslušném formuláři pojistitele.

**GARANTOVANÝ PROGRAM INVESTOVÁNÍ****Zhodnocení garantovaného programu investování**

|  |                |              |
|--|----------------|--------------|
| - pro běžné a dodatečné běžné pojistné | od 1. 1. 2010  | 2,40 % p. a. |
| - pro běžné a dodatečné běžné pojistné | od 1. 7. 2013  | 1,90 % p. a. |
| - pro běžné a dodatečné běžné pojistné | od 1. 7. 2015  | 1,30 % p. a. |
| - pro běžné a dodatečné běžné pojistné | od 1. 12. 2021 | 0,80 % p. a. |
| - pro mimořádné pojistné               | od 1. 1. 2010  | 1,50 % p. a. |
| - pro mimořádné pojistné               | od 1. 7. 2010  | 1,00 % p. a. |
| - pro mimořádné pojistné               | od 1. 11. 2010 | 0,75 % p. a. |
| - pro mimořádné pojistné               | od 1. 2. 2011  | 1,25 % p. a. |
| - pro mimořádné pojistné               | od 1. 1. 2012  | 1,00 % p. a. |
| - pro mimořádné pojistné               | od 1. 4. 2016  | 0,80 % p. a. |
| - pro mimořádné pojistné               | od 1. 12. 2021 | 0,50 % p. a. |

**Program FORTE****Poplatek****MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ**

|                   |  |
|-------------------|--|
| Inkasní poplatek  | 0 Kč   |
| Alokační poplatek | 0,70 % (ze zaplaceného mimořádného pojistného) |

**VÝPLATA Z HODNOTY POJIŠTĚNÍ VYTVOŘENÉ NA ZÁKLADĚ ZAPLACENÍ MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO**

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Poplatek za provedení výplaty | zdarma |
|-------------------------------|--------|

**VÝPLATA Z HODNOTY POJIŠTĚNÍ VYTVOŘENÉ NA ZÁKLADĚ ZAPLACENÍ BĚŽNÉHO A DODATEČNÉHO BĚŽNÉHO POJISTNÉHO**

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| Poplatek za provedení výplaty | <b>50 Kč</b> |
|-------------------------------|--------------|

**SPRÁVA PROGRAMŮ INVESTOVÁNÍ**

|  |      |
|--|------|
| Poplatek za správu aktiv pro běžné a dodatečné běžné pojistné a každý jednotlivý program investování | 0 Kč |
| Poplatek za správu aktiv pro mimořádné pojistné a každý jednotlivý program investování               | 0 Kč |

**ZMĚNA POJIŠTĚNÍ**

|  |        |
|--|--------|
| <b>Poplatek za změnu pojištění</b>   |        |
| provedení 1. a 2. změny v pojistném roce   | 0 Kč   |
| provedení 3. a každé další změny v pojistném roce  | 100 Kč |
| provedení 3. a každé další změny v pojistném roce přes internetovou aplikaci Účet online | 0 Kč   |

**Převod podílových jednotek programů investování pro běžné a dodatečné běžné pojistné a pro mimořádné pojistné**

|  |        |
|--|--------|
| <b>Poplatek za převod podílových jednotek</b>  |        |
| provedení 1. a 2. převodu v pojistném roce   | 0 Kč   |
| provedení 3. a každého dalšího převodu v pojistném roce  | 100 Kč |
| provedení 3. a každého dalšího převodu v pojistném roce přes internetovou aplikaci Účet online | 0 Kč   |

**Automatická ochrana investice**

|  |      |
|--|------|
| Poplatek za automatický převod podílových jednotek | 0 Kč |
|--|------|

**Změna alokačního poměru pro běžné a dodatečné běžné pojistné a pro mimořádné pojistné**

|   |        |
|---|--------|
| <b>Poplatek za změnu alokačního poměru pro běžné a dodatečné běžné pojistné a za změnu alokačního poměru pro mimořádné pojistné</b> |        |
| provedení 1. a 2. změny v pojistném roce  | 0 Kč   |
| provedení 3. a každé další změny v pojistném roce   | 100 Kč |
| provedení 3. a každé další změny v pojistném roce přes internetovou aplikaci Účet online  | 0 Kč   |

**SPRÁVA POJIŠTĚNÍ**

Poplatek za správu pojištění

35 Kč měsíčně

**OSTATNÍ POPLATKY**

Poplatek za provedení odkupného z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení mimořádného pojistného

0 Kč

Poplatek za provedení odkupného z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného

500 Kč

Poplatek za písemný výpis aktuálního stavu hodnoty pojištění (na žádost pojistníka)

30 Kč

Poplatek za vystavení opisu pojistky (na žádost pojistníka)

30 Kč

Poplatek za opakované vystavení aktivačního klíče pro přístup do internetové aplikace

50 Kč

Poplatek za vystavení daňového potvrzení

0 Kč

**BĚŽNÉ POJISTNÉ A DODATEČNÉ BĚŽNÉ POJISTNÉ**

Inkasní poplatek

**5 Kč**

Alokační poplatky I (nevztahuje se na pojistné smlouvy uzavřené společně s dohodou o ukončení dosavadního pojištění)

Alokační poplatek pro 1. -12. měsíc - procentuální část

a) pro běžné pojistné pro 1.-12. měsíc pojištění

b) pro dodatečné běžné pojistné pro 1.-12. měsíc pojištění

| Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> | Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> | Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> | Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> |
|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| 1 rok                      | 19,0%                                | 6 let                      | 39,0%                                | 11 let                     | 59,0%                                | 16 let                     | 79,0%                                |
| 2 roky                     | 23,0%                                | 7 let                      | 43,0%                                | 12 let                     | 63,0%                                | 17 let                     | 83,0%                                |
| 3 roky                     | 27,0%                                | 8 let                      | 47,0%                                | 13 let                     | 67,0%                                | 18 let                     | 87,0%                                |
| 4 roky                     | 31,0%                                | 9 let                      | 51,0%                                | 14 let                     | 71,0%                                | 19 let                     | 91,0%                                |
| 5 let                      | 35,0%                                | 10 let                     | 55,0%                                | 15 let                     | 75,0%                                | 20 a více let              | 95,0%                                |

Alokační poplatek pro 13. - 24. měsíc - procentuální část

a) pro běžné pojistné pro 13. - 24. měsíc pojištění

b) pro dodatečné běžné pojistné pro 13. - 24. měsíc pojištění

| Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> | Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> | Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> | Pojistná doba <sup>1</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> |
|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| 2 roky                     | 14,0%                                | 7 let                      | 36,5%                                | 12 let                     | 59,0%                                | 17 let                     | 81,5%                                |
| 3 roky                     | 18,5%                                | 8 let                      | 41,0%                                | 13 let                     | 63,5%                                | 18 let                     | 86,0%                                |
| 4 roky                     | 23,0%                                | 9 let                      | 45,5%                                | 14 let                     | 68,0%                                | 19 let                     | 90,5%                                |
| 5 let                      | 27,5%                                | 10 let                     | 50,0%                                | 15 let                     | 72,5%                                | 20 a více let              | 95,0%                                |
| 6 let                      | 32,0%                                | 11 let                     | 54,5%                                | 16 let                     | 77,0%                                |                            |                                      |

Alokační poplatek pro 25. a další měsíce - procentuální část

a) pro běžné pojistné pro 25. a další měsíce pojištění

b) pro dodatečné běžné pojistné pro 25. a další měsíce pojištění

| Pojistná doba <sup>1</sup> | 3 a více let | % z lhůtního pojistného <sup>2</sup> | 5,0% |
|----------------------------|--------------|--------------------------------------|------|
|                            |              |                                      |      |

Alokační poplatky II (vztahuje se na pojistné smlouvy uzavřené společně s dohodou o ukončení dosavadního pojištění)

Alokační poplatek pro 1. - 12. měsíc - procentuální část pro dosavadní pojistné pro 1.-12. měsíc pojištění

| Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného | Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného | Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného | Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| 1 rok                                | 9,5 %                   | 6 let                                | 19,5 %                  | 11 let                               | 29,5 %                  | 16 let                               | 39,5 %                  |
| 2 roky                               | 11,5 %                  | 7 let                                | 21,5 %                  | 12 let                               | 31,5 %                  | 17 let                               | 41,5 %                  |
| 3 roky                               | 13,5 %                  | 8 let                                | 23,5 %                  | 13 let                               | 33,5 %                  | 18 let                               | 43,5 %                  |
| 4 roky                               | 15,5 %                  | 9 let                                | 25,5 %                  | 14 let                               | 35,5 %                  | 19 let                               | 45,5 %                  |
| 5 let                                | 17,5 %                  | 10 let                               | 27,5 %                  | 15 let                               | 37,5 %                  | 20 a více let                        | 47,5 %                  |

Alokační poplatek pro 13. – 24. měsíc – procentuální část pro dosavadní pojistné pro 13. – 24. měsíc pojištění

| Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného | Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného | Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného | Pojistná doba pro dosavadní pojistné | % z lhůtního pojistného |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| 2 roky                               | 7,0 %                   | 7 let                                | 18,5 %                  | 12 let                               | 29,5 %                  | 17 let                               | 41,0 %                  |
| 3 roky                               | 9,5 %                   | 8 let                                | 20,5 %                  | 13 let                               | 32,0 %                  | 18 let                               | 43,0 %                  |
| 4 roky                               | 11,5 %                  | 9 let                                | 23,0 %                  | 14 let                               | 34,0 %                  | 19 let                               | 45,5 %                  |
| 5 let                                | 14,0 %                  | 10 let                               | 25,0 %                  | 15 let                               | 36,5 %                  | 20 a více let                        | 47,5 %                  |
| 6 let                                | 16,0 %                  | 11 let                               | 27,5 %                  | 16 let                               | 38,5 %                  |                                      |                         |

Alokační poplatek pro 25. a další měsíce – procentuální část pro dosavadní pojistné pro 25. a další měsíce pojištění

|   |              |                                |      |
|---|--------------|--------------------------------|------|
| <b>Pojistná doba pro dosavadní pojistné</b> | 3 a více let | <b>% z lhůtního pojistného</b> | 5,0% |
|---|--------------|--------------------------------|------|

Alokační poplatek pro 1. – 12. měsíc – procentuální část

a) pro pojistné navíc pro 1.–12. měsíc pojištění

b) pro dodatečně běžné pojistné (vzniklé navýšením pojistného technickou změnou) pro 1.–12. měsíc pojištění

| Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> | Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> | Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> | Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> |
|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| 1 rok                      | 19,0%                                | 6 let                      | 39,0%                                | 11 let                     | 59,0%                                | 16 let                     | 79,0%                                |
| 2 roky                     | 23,0%                                | 7 let                      | 43,0%                                | 12 let                     | 63,0%                                | 17 let                     | 83,0%                                |
| 3 roky                     | 27,0%                                | 8 let                      | 47,0%                                | 13 let                     | 67,0%                                | 18 let                     | 87,0%                                |
| 4 roky                     | 31,0%                                | 9 let                      | 51,0%                                | 14 let                     | 71,0%                                | 19 let                     | 91,0%                                |
| 5 let                      | 35,0%                                | 10 let                     | 55,0%                                | 15 let                     | 75,0%                                | 20 a více let              | 95,0%                                |

Alokační poplatek pro 13. – 24. měsíc – procentuální část

a) pro pojistné navíc pro 13. – 24. měsíc pojištění

b) pro dodatečně běžné pojistné (vzniklé navýšením pojistného technickou změnou) pro 13. – 24. měsíc pojištění

| Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> | Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> | Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> | Pojistná doba <sup>3</sup> | % z lhůtního pojistného <sup>4</sup> |
|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| 2 roky                     | 14,0%                                | 7 let                      | 36,5%                                | 12 let                     | 59,0%                                | 17 let                     | 81,5%                                |
| 3 roky                     | 18,5%                                | 8 let                      | 41,0%                                | 13 let                     | 63,5%                                | 18 let                     | 86,0%                                |
| 4 roky                     | 23,0%                                | 9 let                      | 45,5%                                | 14 let                     | 68,0%                                | 19 let                     | 90,5%                                |
| 5 let                      | 27,5%                                | 10 let                     | 50,0%                                | 15 let                     | 72,5%                                | 20 a více let              | 95,0%                                |
| 6 let                      | 32,0%                                | 11 let                     | 54,5%                                | 16 let                     | 77,0%                                |                            |                                      |

Alokační poplatek pro 25. a další měsíce – procentuální část

a) pro pojistné navíc pro 25. a další měsíce pojištění

b) pro dodatečně běžné pojistné (vzniklé navýšením pojistného technickou změnou) pro 25. a další měsíce pojištění

|                                  |              |  |      |
|----------------------------------|--------------|--|------|
| <b>Pojistná doba<sup>3</sup></b> | 3 a více let | <b>% z lhůtního pojistného<sup>4</sup></b> | 5,0% |
|----------------------------------|--------------|--|------|

<sup>1</sup> Pojistná doba (pro běžné pojistné), resp. doba max. zbývající do konce pojištění po datu účinnosti změny (pro dodatečně běžné pojistné)

<sup>2</sup> % z lhůtního pojistného (pro běžné pojistné), resp. % z dodatečného lhůtního pojistného (pro dodatečně běžné pojistné)

<sup>3</sup> Pojistná doba (pro navýšené pojistné), resp. doba max. zbývající do konce pojištění po datu účinnosti změny (pro dodatečně běžné pojistné)

<sup>4</sup> % z lhůtního pojistného (pro navýšené pojistné), resp. % z dodatečného lhůtního pojistného (pro dodatečně běžné pojistné)

V sazebníku administrativních poplatků a limitů jsou obsaženy veškeré poplatky, kterými je zatíženo investiční životní pojištění FORTE. Kromě těchto poplatků odečítá pojistitel rizikové odečty na pojištění sjednaná v pojistné smlouvě, jejichž výše je dána pojistně-technickými zásadami pojistitele.