

Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění

Cílem tohoto samoregulačního opatření je sjednocení metodiky výpočtu jednotlivých položek tabulky Souhrnného vyjádření informací k rezervotvornému pojištění za účelem jednoduššího srovnání konkurenčních nabídek pro klienta.

Příloha č. 1 Zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

1.	Za pojištění celkem za [sjednaná pojistná doba] let na pojistném zaplatíte	... Kč
2.	z čehož bude strženo na krytí rizik (zejména smrt, úraz, nemoc)	... Kč
3.	z čehož bude strženo na úhradu nákladů na sjednání pojištění (na odměnu prodávajícímu a úhradu dalších nákladů na sjednání pojištění)	... Kč
4.	z čehož bude strženo na úhradu ostatních nákladů pojišťovny	... Kč
5.	z čehož bude použito na investování	... Kč
6.	Při předpokládaném nulovém zhodnocení tak bude po [sjednaná pojistná doba] letech vyplaceno	... Kč

1. řádek:

Celkové pojistné zaplacené pojistníkem za celou sjednanou pojistnou dobu (předpokládanou v době uzavření pojistné smlouvy). Součástí vypočtené částky je i mimořádné pojistné, ale pouze v případě, kdy se k jeho úhradě pojistník zavázal v pojistné smlouvě.

2. řádek:

Částka v tomto řádku odpovídá předepsanému pojistnému na krytí rizik (rizikové pojistné).

3. řádek:

Náklady na sjednání pojištění, které jsou uvedeny ve smluvní dokumentaci (pojistné podmínky, přehledy poplatků apod.).

BOS doporučujeme započítat až k ostatním nákladům pojišťovny v dalším řádku.

4. řádek:

Část pojistného nezahrnutá v řádcích výše a není použita na investování a zároveň snižuje kapitálovou hodnotu účtu/rezervy. Ostatní náklady pojišťovny nejčastěji zahrnují například poplatek za vedení účtu, poplatek za správu investičního programu, BOS, inkasní poplatek apod. Nejsou zde započteny poplatky nad rámec pojištění, například poplatek za změnu, za předčasné ukončení pojistné smlouvy.

5. řádek:

Část pojistného odpovídající celkovému pojistnému zaplacenému pojistníkem za celou pojistnou dobu po odečtení všech předchozích nákladů.

6. řádek:

Hodnota v posledním řádku nejčastěji odpovídá hodnotě stavu účtu pojistníka na konci pojištění (resp. pojistnému, které je použito na investice) a sumě smluvně sjednaných bonusů (např. bonus za bezeškodní průběh, bonus za věrnost). Platí zde pravidlo: hodnota 6. ř. = hodnota 1. ř. – hodnota (2. ř + 3. ř + 4. ř) + bonusy + fixně stanovená pojistná částka na riziko dožití.