

NÁŠ ŽIVOT

MODEL
ŘÍJEN
2021



MANUÁL

Zdravotní a finanční underwriting
životního pojištění Náš život

OBSAH

1		ÚVOD DO ZDRAVOTNÍHO A FINANČNÍHO UNDERWRITINGU	4
1.1		Zdravotní oceňování	4
1.2		Finanční oceňování	4
2		ÚVOD DO ZDRAVOTNÍHO UNDERWRITINGU	4
2.1		Zdravotní a finanční ocenění klienta provádíme zpravidla:	4
3		PROFILACE KLIENTA	5
4		AUTOMATICKÝ A MANUÁLNÍ UNDERWRITING	5
5		POVOLÁNÍ A SPORTY	5
6		POVOLÁNÍ BEZ PŘÍJMŮ A MOŽNÉ POJIŠTĚNÍ	6
7		PŘEHLED DOKUMENTŮ, KTERÉ SE DOKLÁDAJÍ V ZÁVISLOSTI NA VÝŠI POJISTNÉ ČÁSTKY A VĚKU	7
8		FINANČNÍ UNDERWRITING VE VZTAHU/ V ZÁVISLOSTI K PŘÍJMŮM POJIŠTĚNÉHO U POJIŠTĚNÍ LÉČENÍ ÚRAZU, PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI, INVALIDITY, INVALIDITY NÁSLEDKEM ÚRAZU A NAÚVĚR	8
8.1		Pro pojištění pro případ léčení úrazu a pro případ pracovní neschopnosti jsou příjmy pojištěného posuzovány podle uvedené tabulky	8
8.2		Pro pojištění pro případ invalidity, pro případ invalidity následkem úrazu a pojištění NaÚvěr jsou příjmy pojištěného posuzovány podle uvedené tabulky	9
9		ZDRAVOTNÍ DOTAZNÍK	10
9.1		DOSPĚLÝ	10
9.1.1		Sekce Dotazy k pojištěnému – všeobecné informace	10
9.1.2		Sekce Dotazy k pojištěnému – zdravotní stav	11
9.2		DÍTĚ	17
9.2.1		Sekce Dotazy k pojištěnému – všeobecné informace	17
9.2.2		Sekce Dotazy k pojištěnému – zdravotní stav	17

10 PRÁCE V ZEUS.	20
11 POSTUP PRO SITUACE, KDY JE RUŠENO RIZIKO NA STÁVAJÍCÍ POJISTNÉ SMLOUVĚ, NEBO CELÁ POJISTNÁ SMLOUVA A SOUČASNĚ SE UZAVÍRÁ TO SAMÉ RIZIKO NEBO NOVÁ POJISTNÁ SMLOUVA NÁŠ ŽIVOT	33
12 VYŽADOVÁNÍ VÝPISU ZE ZDRAVOTNÍ KARTY (VZK)	34
13 NEPŘIJATELNÉ DIAGNÓZY	34
14 KONTAKTY	35
15 SEZNAM ZKRATEK A TERMÍNŮ POUŽÍVANÝCH V PROCESU OCEŇOVÁNÍ.	35

1 | ÚVOD DO ZDRAVOTNÍHO A FINANČNÍHO UNDERWRITINGU

1.1 Zdravotní oceňování

Zdravotním oceňováním se rozumí posouzení zdravotního stavu klienta na základě údajů vyplněných ve zdravotním dotazníku. Uvedené informace posoudíme a podle jejich závažnosti rozhodneme, zda klienta do pojištění přijmeme standardně, případně s úpravou pojistné smlouvy (např. rizikovou přírážkou, individuální výlukou apod.), nebo klienta pro dané pojištění nepřijmeme.

1.2 Finanční oceňování

Při vstupu do pojištění oceňujeme klienta také z pohledu přiměřenosti jeho finančního zabezpečení, kterému by měla odpovídat výše pojistných částek jednotlivých pojištění. Proces ocenění se realizuje v závislosti na výši pojistné částky, doložením potvrzení příjmů klienta za požadované období a případným zodpovězením dotazů ve finančním dotazníku.

2 | ÚVOD DO ZDRAVOTNÍHO UNDERWRITINGU

2.1 Zdravotní a finanční ocenění klienta provádíme zpravidla:

- v rámci procesu uzavírání pojistné smlouvy,
- při změně pojištění (např. při sjednání rizika, zvýšení pojistných částek rizik atd.)



Při posuzování výše pojistné částky posuzujeme pojistnou částku jako součet pojistných částek stejných rizik ze všech aktivních pojistných smluv, vztahujících se na rodné číslo klienta.

Webová aplikace ZEUS hlídá kumulace jak na aktivních TIS i iGAS smlouvách.

3 | PROFILACE KLIENTA

Při prodejním rozhovoru s klientem provedete základní **profilaci pojištěné osoby**.

Součástí profilace musí být prvotní ohodnocení **potřeb, finančních možností a zdravotního stavu** klienta. Ve webové aplikaci ZEUS (dál jen ZEUS) je proto plnohodnotná analýza potřeb, kdy na základě vyplněných odpovědí dokážeme klientovi navrhnout vhodnou pojistnou ochranu prostřednictvím 3 navržených balíčků. Tyto balíčky lze buď využít, nebo je lze jakkoliv změnit dle individuálního posouzení. Pojištění slouží jako finanční zajištění pro případ **náhlého a neočekávaného** výskytu pojištěného rizika.

4 | AUTOMATICKÝ A MANUÁLNÍ UNDERWRITING

Součástí ZEUS je i propočet ocenění klienta pomocí algoritmu, který vyhodnotí informace o klientovi automaticky (dále jen AUW) a případně má získatel možnost odeslat modelaci pojistné smlouvy na manuální underwriting k detailnímu posouzení.

Automaticky vyhodnocujeme:

- kumulace pojistných částek na všech aktivních smlouvách klienta v návaznosti na rodné číslo (smlouvy v systému TIS i iGAS) a dokážeme s nimi pracovat a automaticky je vyhodnotit,
- vybrané diagnózy (aktuálně 55 diagnóz, u kterých dokážeme rozhodnout buď přijetí bez úprav, nebo rovnou stanovíme výlukou, případně doložení potřebné lékařské dokumentace),
- BMI – přičemž hodnota BMI od 19 do 32 jsou přijatelné bez úprav,
- kouření – vyhodnocování probíhá od 20 ks cigaret denně,
- nutnost odeslat modelaci pojistné smlouvy na manuální underwriting.

5 | POVOLÁNÍ A SPORTY

Při sjednání pojistné smlouvy se klienta dotazujeme na povolání a na sporty, které vykonává. U povolání je na výběr z číselníku cca 990 povolání. Pokud klient vykonává více povolání, je nutné je uvést všechny.

U vykonávaných sportů je na výběr z číselníku cca 370 sportů. Pokud klient vykonává více sportů, je nutné je uvést všechny, maximálně však 10. U sportu je nutné vybrat i úroveň vykonávaného sportu, na výběr jsou rekreační, organizovaná, profesionální nebo trenérská úroveň.

V případě, že klientovo povolání nebo vykonávaný sport neodpovídá žádnému z číselníku, vyberte povolání svou povahou nejbližší nebo se obraťte na tým underwritingu životního pojištění.

Povolání a sporty jsou cenotvorným parametrem a některá vyžadují individuální posouzení, tedy jejich manuální posouzení rizikovosti underwritingem životního pojištění. Možné závěry:

- přijatelné, přijatelné s přírážkou, přijatelné s individuální výlukou, přijatelné na nižší pojistnou částku, nepřijatelné.

6 | POVOLÁNÍ BEZ PŘÍJMŮ A MOŽNÉ POJIŠTĚNÍ

Osoby, které nejsou výdělečně činné (nemají žádný příjem) je možné pojistit pouze pro vybraná rizika.

Jedná se o tyto osoby: důchodce, důchodce invalidní, rodič na mateřské dovolené, muž v domácnosti, žena v domácnosti, nezaměstnaný, rodič na rodičovské dovolené, student, učeň, žák.

„POVOLÁNÍ“ POJIŠTĚNÉHO	POJIŠTĚNÍ			
	Invalidita, invalidita následkem úrazu	Pracovní neschopnost	Léčení úrazu	Úvěrový balíček
Důchodce	✗	✗	✓	✗
Důchodce invalidní	✗	✗	✓	✗
Rodič na mateřské dovolené	✓	✗	✓	✓
Muž v domácnosti	✓	✗	✓	✓
Žena v domácnosti	✓	✗	✓	✓
Nezaměstnaný	✓	✗	✓ (max. 100 Kč)	✓
Rodič na rodičovské dovolené	✓	✗	✓	✓
Student (nepracující)	✓ (dle vstupního věku nabízet buď dětskou variantu, nebo pro dospělé)	✗	✓	✓ (ale pouze pro vstupní věk 15 let a více)
Učeň (nepracující)	✓ (dle vstupního věku nabízet buď dětskou variantu, nebo pro dospělé)	✗	✓	✓ (ale pouze pro vstupní věk 15 let a více)
Žák	✓ (dětská varianta)	✗	✓	✗

7 | PŘEHLED DOKUMENTŮ, KTERÉ SE DOKLÁDAJÍ V ZÁVISLOSTI NA VÝŠI POJISTNÉ ČÁSTKY A VĚKU

Pojištění pro případ	Pravidlo		Dotazník na PS	VZK	Lékařská prohlídka	Potvrzení příjmu	Finanční dotazník
	Věk (let)	PČ (Kč)					
Smrti s konstantní PČ	55 vč. a méně	3 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	55 vč. a méně	5 000 001 až 10 000 000	✓	✓	✓	✓	✓
	55 a více	300 001 až 3 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	55 a více	3 000 001 až 10 000 000	✓	✓	✓	✓	✓
	-	10 000 000 a více	✓	✓	✓	✓	✓
Smrti následkem úrazu	-	5 000 001 až 10 000 000	✓	✓	✗	✗	✓
	-	10 000 001 a více	✓	✓	✓	✓	✓
Vážných chorob, vážných chorob vč. rakoviny IN SITU s konstantní PČ	do 18	2 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	do 18	5 000 001 a více	✓	✓	✗	✗	✗
	55 vč. a méně	3 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	55 a více	300 001 až 3 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	55 a více	3 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✓	✓	✓
	-	5 000 001 a více	✓	✓	✓	✓	✓
Invalidity 3., 2. stupně s konstantní PČ	18 vč. a více	10 000 001 a více	✓	✓	✓	✓	✓
	18-55	3 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	18-55	5 000 001 až 10 000 000	✓	✓	✓	✓	✓
	55 a více	300 001 až 3 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	55 a více	3 000 001 až 10 000 000	✓	✓	✓	(za poslední 3 roky)	✓
Invalidity 1. stupně s konstantní PČ	-	5 000 001 a více	✓	✓	✓	(za poslední 3 roky)	✓
	18-55	3 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	55 a více	300 001 až 3 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	55 a více	3 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✓	✓	✓
Invalidity dítěte	do 18 let	2 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	do 18 let	5 000 001 a více	✓	✓	✗	✗	✗
Pracovní neschopnosti	do 55 let vč.	3 001 a více	✗	✓	✓	(za posledních 12 měsíců)	✓
	55 let a více	-	✓	✓	✗	✗	✗
Léčení úrazu	do 18 let	501 a více	✓	✓	✗	✗	✗
	18 let vč. a více	3 001 a více	✓	✓	✓	(za posledních 12 měsíců)	✓
Trvalých následků úrazu	do 18 let	2 000 001 až 5 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	do 18 let	5 000 001 a více	✓	✓	✗	✗	✗
	18 let vč. a více	5 000 001 až 10 000 000	✓	✓	✗	✗	✗
	18 let vč. a více	10 000 001 a více	✓	✓	✓	✓	✓
Hospitalizace, hospitalizace následkem úrazu	do 18 let	1 001	✓	✓	✗	✗	✗
	nad 18 let vč.	3 001	✓	✓	✓	✓	✓

Pojištění s klesající pojistnou částkou (anuitně nebo lineárně) se posuzuje polovinou aktuální pojistné částky. Např. pojištění smrti s anuitně klesající pojistnou částkou ověřujeme výši příjmů u věku 55 let a více až od částky 6 000 001 Kč.

Pojištění NaÚvěr je posuzováno také polovinou pojistné částky a zároveň je započítáno jak do pojištění invalidity, tak do pojištění smrti (obsahuje obě rizika).

8 | FINANČNÍ UNDERWRITING VE VZTAHU/ V ZÁVISLOSTI K PŘÍJMŮM POJIŠTĚNÉHO U POJIŠTĚNÍ LÉČENÍ ÚRAZU, PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI, INVALIDITY, INVALIDITY NÁSLEDKEM ÚRAZU A NAÚVĚR

Denní dávka/pojistná částka, kterou si pojištěný může maximálně sjednat, závisí na výši **průměrného hrubého měsíčního příjmu pojištěného** ke dni sjednání pojištění, vypočteného pro účely sjednání pojištění podle následujících pravidel.

U **zaměstnance** posuzujeme výši průměrného hrubého měsíčního příjmu za posledních 12 měsíců předcházejících sjednání pojištění. Pokud pracovní poměr netrvá celých 12 měsíců, je příjem posuzován za dobu trvání pracovního poměru, minimálně však za dobu 3 měsíců. Příjmy z dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr nezapočítáváme. Pojištěný dokládá příjmy na našem formuláři, který potvrdí mzdová účtárna zaměstnavatele.

U **osoby samostatně výdělečně činné** posuzujeme výši průměrného hrubého měsíčního příjmu jako 1/12 dílčího základu daně z příjmu za předchozí zdaňovací období. Pokud pojištěný vykonává samostatnou výdělečnou činnost pouze jako vedlejší činnost, tak k těmto příjmům přihlížíme pouze pokud mají trvalý charakter a těchto příjmů pojištěný dosahuje opakovaně. Pojištěný dokládá příjmy daňovým přiznáním nebo opisem rozhodných údajů z daňového přiznání vydaným finančním úřadem.

Při posuzování sjednání výše denní dávky/pojistné částky ve vztahu k oceňování posuzujeme denní dávku/pojistnou částku daného rizika jako součet pojistných částek stejných rizik ze všech platných pojistných smluv vztahujících se ke konkrétní osobě pojištěného.

Pokud se jedná o OSVČ, která nemá, jak doložit příjem, tedy podniká první rok, je možné sjednat pojištění do částek, která nevyžadují finanční underwriting a jakmile už alespoň jeden rok podnikat bude, je možné formou technické změny požádat o navýšení.

8.1 Pro pojištění pro případ léčení úrazu a pro případ pracovní neschopnosti jsou příjmy pojištěného posuzovány podle uvedené tabulky

Denní dávka pro pojištění pro případ léčení úrazu/pracovní neschopnosti v Kč		Minimální průměrný hrubý měsíční příjem v Kč
Od	Do	
100	500	Bez potvrzení příjmů
501	600	30 000
601	700	35 000
701	800	40 000
801	900	45 000
901	1 000	52 000
1 001	1 100	58 000
1 101	1 200	65 000
1 201	1 300	71 000
1 301	1 400	79 000
1 401	1 500	84 000
1 501	1 600	92 000
1 601	1 700	97 000
1 701	1 800	103 000

Denní dávka pro pojištění pro případ léčení úrazu/pracovní neschopnosti v Kč		Minimální průměrný hrubý měsíční příjem v Kč
Od	Do	
1 801	1 900	109 000
1 901	2 000	116 000
2 001	2 100	122 000
2 101	2 200	128 000
2 201	2 300	134 000
2 301	2 400	141 000
2 401	2 500	147 000
2 501	2 600	152 000
2 601	2 700	158 000
2 701	2 800	165 000
2 801	2 900	171 000
2 901	3 000	177 000
3 001	-	184 000

8.2 Pro pojištění pro případ invalidity, pro případ invalidity následkem úrazu a pojištění NaÚvěr jsou příjmy pojištěného posuzovány podle uvedené tabulky

Pojistná částka pro pojištění pro případ invalidity, pro případ invalidity následkem úrazu a NaÚvěr v Kč		Minimální průměrný hrubý měsíční příjem v Kč
Od	Do	
50 000	4 000 000	Bez potvrzení příjmu
4 000 001	4 500 000	30 000
4 500 001	5 000 000	35 000
5 000 001	5 500 000	40 000
5 500 001	6 000 000	45 000
6 000 001	6 500 000	50 000
6 500 001	7 000 000	55 000
7 000 001	7 500 000	60 000
7 500 001	10 000 000	65 000

Tyto informace naleznete i v Infolistu produktu Naš život. I zde platí, že pojištění s klesající pojistnou částkou (anuitně nebo lineárně) se posuzuje polovinou aktuální pojistné částky.

9 | ZDRAVOTNÍ DOTAZNÍK

Před vyplněním zdravotního dotazníku v ZEUS musí udělit pojištěný/zákonný zástupce pojištěného souhlas se získáváním a zpracováním údajů o zdravotním stavu. V opačném případě nelze vyplnit zdravotní dotazník.

Riziková složka

Zdravotní dotazník

Investiční složka

☐ Pojištěný/Zákonný zástupce pojištěného udělil souhlas se získáváním a zpracováním údajů o svém zdravotním stavu ?

Po udělení souhlasu se zobrazí zdravotní dotazník s jednotlivými otázkami.

9.1 DOSPĚLÝ

9.1.1 Sekce Dotazy k pojištěnému – všeobecné informace

OTÁZKA č. 1 | Praktický lékař

Vyplňte údaje o praktickém lékaři klienta, inteligentní našeptávač pomůže usnadnit vyplňování údajů. V případě, že klient navštěvuje síť zdravotnických zařízení praktických lékařů, např. Moje ambulance, vyplní název zdravotnického zařízení a adresu a ke jménu lékaře uvede Xx.

1) Praktický lékař

Jméno
Xx

Příjmení
Xx

Název zdravotnického zařízení
Moje ambulance

Stát
Česká republika

Ulice
Veselá

Číslo popisné
325

Číslo orientační

Číslo evidenční

PSC
73923

Část obce
Stará Ves

OTÁZKA č. 2 | Odborný lékař

V případě, že klient navštěvuje odborného lékaře, doplňte údaje o lékaři. Pokud klient nemá žádného odborného lékaře, tuto otázku nevyplňujte.

OTÁZKA č. 3 | Jste u některé jiné pojišťovny životně nebo úrazově pojištěn/anebo máte aktuálně pojištění ve fázi rozpracovaného návrhu, který čeká na přijetí pojistitelem? Pokud odpovíte ANO, uveďte název pojišťovny, od kdy a pro jaký případ jste pojištěn/a včetně výše pojistných částek.

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, je třeba z číselníku vybrat u jaké pojišťovny je pojištěn, datum od a pro jaký případ a výše pojistných částek.

OTÁZKA č. 4 | Odmítla vám jiná komerční pojišťovna v posledních 3 letech sjednat životní či úrazové pojištění nebo Vám takové pojištění ukončila (např. na základě výpovědi či odstoupení od pojistné smlouvy)?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, je třeba z číselníku vybrat název pojišťovny a uvést důvod.

9.1.2 Sekce Dotazy k pojištěnému – zdravotní stav

OTÁZKA č. 5 | Uveďte tělesnou výšku a váhu

Vyplňte údaje o výšce (cm) a váze (kg) dle sdělení klienta.

OTÁZKA č. 6 | Kouříte?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, je třeba doplnit kolik ks/den.

V případě, že klient kouří nepravidelně, uveďte, kolik ks/den.

OTÁZKA č. 7 | Pijete alkohol?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, je třeba uvést, zda pije alkohol příležitostně nebo pravidelně.

OTÁZKA č. 8 | Léčíte se v současnosti, nebo trpíte zdravotními obtížemi v souvislosti s některými z níže uvedených onemocnění? Léčil/a jste se, nebo jste trpěl/a v posledních 10 letech zdravotními obtížemi v souvislosti s některým z níže uvedených onemocnění?

a) onemocnění srdce, cév, krve, vysoký krevní tlak

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- onemocnění srdce
- onemocnění cév
- onemocnění krve

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

- vysoký krevní tlak

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

b) onemocnění břišních nebo dýchacích orgánů

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- onemocnění břišních orgánů
- onemocnění dýchacích orgánů

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

c) cukrovka, porucha metabolismu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- cukrovka
- porucha metabolismu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

d) psychická porucha, závislost na alkoholu, na hracích automatech, drogová závislost

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- psychická porucha
- závislost

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

e) epilepsie nebo jiná onemocnění mozku

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- epilepsie
- jiná onemocnění mozku

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

f) jakékoliv nádorové onemocnění

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

g) onemocnění smyslových orgánů, pohybového aparátu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- onemocnění smyslových orgánů
- onemocnění pohybového aparátu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

h) Jiná onemocnění výše neuvedená

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s diagnózami, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění klienta.

OTÁZKA č. 9 | Utrpěl/a jste v posledních 10 letech úraz vyžadující operaci nebo hospitalizaci?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

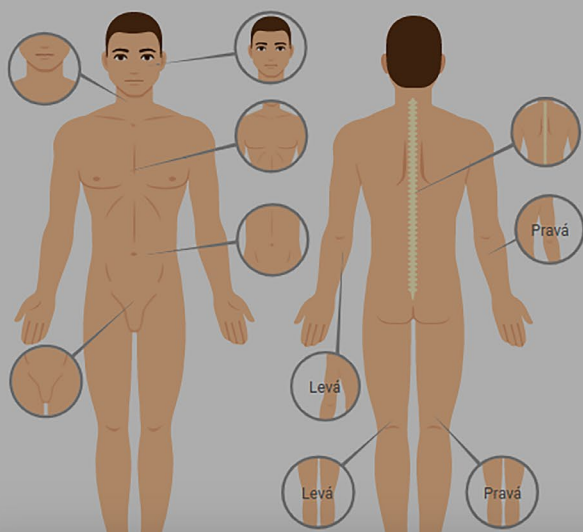
Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se postava avatara (ženy nebo muže), která je rozdělena na několik částí (hlava, krk, pravá ruka, levá ruka, hrudník, břicho, pánev, páteř, pravá noha, levá noha...). Kliknete na část těla, na které klient utrpěl úraz (např. pravá ruka), zobrazí se číselník se všemi úrazy odpovídající zvolené části těla, vyberete konkrétní úraz, zadáte datum vzniku úrazu a potvrdíte tlačítkem OK. Takto je třeba zadat všechny úrazy, které klient utrpěl.

Zároveň je nutné uvést datum vzniku úrazu. Pokud si klient nebude jistý přesným datem, je nutné vědět alespoň rok vzniku úrazu, do ZEUS doplňte 1.1.xxxx – „xxxx“ příslušný rok vzniku úrazu, např. 2018.

9) Utrpěl/a jste v posledních 10 letech úraz vyžadující operaci nebo hospitalizaci?

☒ Ano

☐ Ne



Zadání úrazu



Vyberte úraz

Povrchní poranění ramene a paže (nadloktí)

Pohmoždění horní končetiny - léčba ukončena, bez násle...

Otevřená rána ramene a paže (nadloktí)

Zlomenina klíční kosti - fractura claviculae

Zlomenina klíční kosti - léčba ukončena, bez následného ...

Datum vzniku



Zrušit

OK

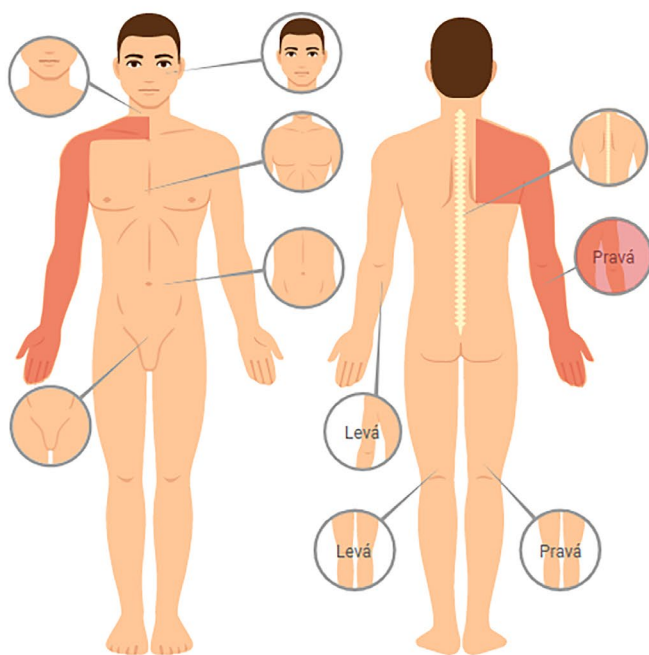
OTÁZKA č. 10 | Utrpěl/a jste v posledních 5 letech úraz kloubů, chrupavek, kostí, vazů, svalových úponů či šlach (např. podvrtnutí, vykloubení, natažení, natržení, přetržení aj.)?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se postava avatara (ženy nebo muže), která je rozdělena na několik částí (hlava, krk, pravá ruka, levá ruka, hrudník, břicho, pánev, páteř, pravá noha, levá noha...). Kliknete na část těla, na které klient utrpěl úraz (např. pravá ruka), zobrazí se číselník se všemi úrazy odpovídající zvolené části těla, vyberete konkrétní úraz, zadáte datum vzniku úrazu a potvrdíte tlačítkem OK. Takto je třeba zadat všechny úrazy, které klient utrpěl.

10) Utrpěl/a jste v posledních 5 letech úraz kloubů, chrupavek, kostí, vazů, svalových úponů či šlach (např. podvrtnutí, vykloubení, natažení, natržení, přetržení aj.)?

☒ Ano ☐ Ne



Vybraný úraz

Pohmoždění horní končetiny - léčba ukončena, bez násle

Datum vzniku

01. 09. 2021



OTÁZKA č. 11 | Podstoupil/a jste v minulosti genetické vyšetření pro dědičné nádory, nebo plánujete toto vyšetření podstoupit?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud zvolíte ANO – zobrazí se informace „Doložte lékařské zprávy s výsledky vyšetření“ je tedy nezbytné doložit k ocenění klienta i uvedené lékařské zprávy.

OTÁZKA č. 12 | Jste nebo byl/a jste v minulosti invalidní?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud zvolíte ANO, vyberete příslušný stupeň invalidity (1., 2., nebo 3. stupeň) a uvedete i důvod do freetextového pole. Důvod uveďte co nejpřesnější. Současně uveďte i datum přiznání invalidního důchodu.

OTÁZKA č. 13 | Jste v současné době v pracovní neschopnosti či práce neschopný/á?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud zvolíte ANO, uveďte datum vzniku pracovní neschopnosti a dále i důvod do freetextového pole.

Po vyplnění všech otázek ve zdravotním dotazníku kliknete na tlačítko **Vyhodnotit**. Ještě před automatickým vyhodnocením zdravotního dotazníku se zobrazí upozorňující informace k překontrolování odpovědí ve zdravotním dotazníku, tuto informaci potvrdíte stisknutím tlačítka OK.



Prosím zkontrolujte správnost a úplnost vyplnění dotazníku. Po jeho vyhodnocení již nebude možné některé části zdravotního dotazníku upravovat.

Zrušit

OK

Následně se zobrazí okno s názvem Výsledek automatického ocenění:

Výsledek automatického ocenění

Základní údaje

Jméno a příjmení: TestovacíTomáš Test
Rodné číslo: 9105077696
Číslo modelace: 1600061456

Pojištění vyžadující úpravy

Název	Do věku	Pojistná částka/ denní odškodné	Pojistné	Výsledek automatického ocenění
Invalidita Invalidita 3. stupně s konstantní PČ - nemoc i úraz	→ do 65 let	4 500 000 Kč ⚠	742 Kč	doložení příjmu, k ocenění, překročena max. PČ

✔ Ostatní pojištění je možné sjednat bez omezení.

Doložení příjmu

Výše hrubého příjmu (v Kč)

Povinné přílohy

Potvrzení příjmů
Výpis ze zdravotní karty

Evidence příloh

Typ přílohy
Výpis ze zdravotní karty

Způsob přiložení
elektronicky

Procházet

OK

Na základě tohoto vyhodnocení je poznat, zda bude možné smlouvu s klientem dosjednat nebo bude nutné smlouvu odeslat na úpis.

9.2 DÍTĚ

9.2.1 Sekce Dotazy k pojištěnímu – všeobecné informace

V případě, že se jedná o nezletilé dítě, zdravotní dotazník vyplňuje, podepisuje a za správnost údajů v něm uvedených zodpovídá zákonný zástupce.

OTÁZKA č. 1 | Praktický lékař

Vyplníte údaje o praktickém lékaři dítěte, inteligentní našeptávač pomůže usnadnit vyplňování údajů.

OTÁZKA č. 2 | Odborný lékař

V případě, že dítě navštěvuje odborného lékaře, doplňte údaje o lékaři. Pokud dítě nemá žádného odborného lékaře, tuto otázku nevyplňujte.

OTÁZKA č. 3 | Je dítě u některé jiné pojišťovny životně nebo úrazově pojištěno nebo máte aktuálně pojištění ve fázi rozpracovaného návrhu, který čeká na přijetí pojistitelem? Pokud odpovíte ANO, uveďte název pojišťovny, od kdy a pro jaký případ je dítě pojištěno včetně výše pojistných částek.

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, je třeba z číselníku vybrat u jaké pojišťovny je dítě pojištěno, datum od a pro jaký případ a výše pojistných částek.

OTÁZKA č. 4 | Odmítla nebo vypověděla pojištěnému dítěti v posledních 3 letech jiná komerční pojišťovna životní či úrazové pojištění?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, je třeba z číselníku vybrat název pojišťovny a uvést důvod.

9.2.2 Sekce Dotazy k pojištěnímu – zdravotní stav

OTÁZKA č. 5 | Uveďte tělesnou výšku a váhu dítěte

Vyplníte údaje o výšce (cm) a váze (kg) dle sdělení klienta.

OTÁZKA č. 6 | Léčí se dítě v současnosti, nebo trpí zdravotními obtížemi v souvislosti s některými z níže uvedených onemocnění? Léčilo se dítě nebo trpělo v posledních 10 letech zdravotními obtížemi v souvislosti s některým z níže uvedených onemocnění?

a) onemocnění srdce, cév, krve, vysoký krevní tlak

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- onemocnění srdce
- onemocnění cév
- onemocnění krve

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

- vysoký krevní tlak

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

b) onemocnění břišních nebo dýchacích orgánů

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- onemocnění břišních orgánů
- onemocnění dýchacích orgánů

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

c) cukrovka, porucha metabolismu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- cukrovka
- porucha metabolismu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

d) psychická porucha, epilepsie nebo jiné onemocnění mozku

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- psychická porucha
- epilepsie
- jiná onemocnění mozku

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat možnost Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

e) jakékoliv nádorové onemocnění

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

f) onemocnění smyslových orgánů, pohybového aparátu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se podotázky na jednotlivé skupiny onemocnění

- onemocnění smyslových orgánů
- onemocnění pohybového aparátu

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

g) **závislost na alkoholu, na hracích automatech, drogová závislost**

Tato otázka se ve zdravotním dotazníku zobrazí od 13 let věku pojištěného dítěte. Pokud je pojištěnému dítěti méně než 13 let, otázka se nezobrazí.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s nejčastějšími diagnózami pro uvedenou skupinu onemocnění, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat Jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

h) **jiná onemocnění výše neuvedená**

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se číselník s diagnózami, vyberte co nejpřesnější diagnózu, pokud nebude v číselníku vhodná diagnóza, je možnost vybrat jiná diagnóza a slovy doplnit co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

OTÁZKA č. 7 | Utrpělo dítě v posledních 10 letech úraz vyžadující operaci nebo hospitalizaci?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se postava avatara (ženy nebo muže), která je rozdělena na několik částí (hlava, krk, pravá ruka, levá ruka, hrudník, břicho, pánev, páteř, pravá noha, levá noha...). Kliknete na část těla, na které dítě utrpělo úraz (např. pravá ruka), zobrazí se číselník se všemi úrazy odpovídající zvolené části těla, vyberete konkrétní úraz, zadáte datum vzniku úrazu a potvrdíte tlačítkem OK. Takto je třeba zadat všechny úrazy, které dítě utrpělo.

Zároveň je nutné uvést datum vzniku úrazu. Pokud si zákonný zástupce nebude jistý přesným datem, je nutné vědět alespoň rok vzniku úrazu, do ZEUS doplňte 1.1.xxxx – „xxxx“ příslušný rok vzniku úrazu dítěte, např. 2018.

OTÁZKA č. 8 | Utrpělo dítě v posledních 5 letech úraz kloubů, chrupavek, kostí, vazů, svalových úponů či šlach (např. podvrtnutí, vykloubení, natažení, natržení, přetržení aj.)?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud klient odpoví ANO, zobrazí se postava avatara (ženy nebo muže), která je rozdělena na několik částí (hlava, krk, pravá ruka, levá ruka, hrudník, břicho, pánev, páteř, pravá noha, levá noha...). Kliknete na část těla, na které dítě utrpělo úraz (např. pravá ruka), zobrazí se číselník se všemi úrazy odpovídající zvolené části těla, vyberete konkrétní úraz, zadáte datum vzniku úrazu a potvrdíte tlačítkem OK. Takto je třeba zadat všechny úrazy, které dítě utrpělo.

OTÁZKA č. 9 | Má dítě vrozenou vadu nebo trpí dědičným onemocněním?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud zvolíte ANO, zobrazí se freetextové pole, do kterého doplňte co nejpřesnější popis onemocnění dítěte.

OTÁZKA č. 10 | Je dítě v současné době vyšetřováno, sledováno nebo mu je doporučeno vyšetření pro jakýkoliv zdravotní problém?

Zvolíte ANO/NE – dle odpovědi klienta.

Pokud zvolíte ANO, zobrazí se freetextové pole, do kterého doplňte typ a důvod vyšetření.

Po vyplnění všech otázek ve zdravotním dotazníku kliknete na tlačítko **Vyhodnotit**. Ještě před automatickým vyhodnocením zdravotního dotazníku se zobrazí upozorňující informace k překontrolování odpovědí ve zdravotním dotazníku, tuto informaci potvrdíte stisknutím tlačítka OK.

×

Prosím zkontrolujte správnost a úplnost vyplnění dotazníku. Po jeho vyhodnocení již nebude možné některé části zdravotního dotazníku upravovat.

ZrušitOK

Následně se zobrazí okno s názvem Výsledek automatického ocenění (větší detail viz níže).

Na základě tohoto vyhodnocení je poznat, zda bude možné smlouvu s klientem dosjednat nebo bude nutné smlouvu odeslat na úpis.

10 | PRÁCE V ZEUS

Rizika jsou vyhodnocena ihned v Zeus a v případě nutnosti manuálního úpisu není možné smlouvu dosjednat.

Po vyplnění analýzy potřeb klienta a zdravotního dotazníku (viz výše) vyberete s klientem buď jeden z nabízených balíčků, nebo konkrétní rizika dle přání klienta. Již při výběru rizik na kroku 3 fungují kumulace a validace pojistných částek. Pokud tedy namodelujete pojištění s pojistnou částkou, kde je vyžadováno doložení příjmů, ZEUS na tuto skutečnost upozorní ikonou vykřičníku, po rozkliknutí ikony se zobrazí i výše požadovaných příjmů pro modelovanou denní dávku/pojistnou částku.



Životní pojištění

Číslo modelace
5044337



Identifikace

Analýza potřeb
a investiční
dotazník

Rizika
a zdravotní
dotazník

Dokončení

Tisk



TestovacíTomáš Test

Muž, 30 let, pojištěný do 65 let, Account ma...

Upravit

Riziková složka

Zdravotní dotazník

Investiční složka

☐ Sjednáno pojištění NaCesty

Asistence Basic



Do věku

Varianta

Parametry

Pojistná částka

Sleva

Pojistné po
slevě



Smrt

Do 65 let

nemoc i úraz

1 000 Kč

30 Kč

+ Přidat další variantu



Invalidita

Do 65 let

nemoc i úraz

konstantní

☒ 3. stupeň



4 500 000 Kč

20 %

742 Kč



☒ 2.

Pojistná částka vyžaduje odeslání k
ocenění.

0 %

82 Kč

☒ 1.

Minimální hrubý příjem pro tuto pojistnou
částku je 30 000 Kč. Přiložte potvrzení o
výši příjmu za posledních 12 měsíců.
Pokud je povinnou přílohou Finanční
dotazník, je nutné doložit příjmy za
poslední 3 roky.

%

108 Kč

+ Přidat další variantu



NaÚvěr

+ Sjednat



Pracovní neschopnost

+ Sjednat



Vážné choroby

+ Sjednat



Trvalé následky

+ Sjednat



Léčení úrazu

+ Sjednat



Hospitalizace

+ Sjednat

Slevy

Obchodní sleva

Výše slevy (v %)

0

Přehled uplatněných slev

Slevy celkem 199 Kč

Sleva za výši pojistné částky na daném pojištění

Další tarifotvorné údaje

Frekvence placení

Měsíčně

Počátek pojištění

25. 09. 2021



Výše hrubého příjmu (v ?)

Povinné přílohy

Potvrzení příjmů

Výpis ze zdravotní karty

Pojistné

962 Kč

Rizika

-199 Kč
1+61 Kč

962 Kč

Investice

0 Kč

Zpět

Zdravotní dotazník

Současně se na konci strany zobrazí sekce povinné přílohy se seznamem dokladů, které je nezbytné k ocenění doložit.

Přílohy lze vytisknout přes tlačítko tiskárny  v pravém horním rohu.

Tisk Modelace



☐ Zaslát modelaci na e-mail klienta

☐ Zaslát modelaci na jiný e-mail

Tisk Modelace

Tisk formulářů pro ocenění

☐ Potvrzení příjmu

☐ Formulář VZK

Tisk formulářů pro
ocenění

V rámci přechodu na krok 4, po vyplnění zdravotního dotazníku stisknete tlačítko vyhodnotit.

Číslo nabídky
1600049614

✓

✓

g) onemocnění smyslových orgánů, pohybového aparátu

☐ Ano

☒ Ne

h) jiná onemocnění výše neuvedená

☐ Ano

☒ Ne

9) Utrpěl/a jste v posledních 10 letech úraz vyžadující operaci nebo hospitalizaci?

☐ Ano

☒ Ne

10) Utrpěl/a jste v posledních 5 letech úraz kloubů, chrupavek, kostí, vazů, svalových úponů či šlach (např. podvrtnutí, vykloubení, natažení, natržení, přetržení aj.)?

☐ Ano

☒ Ne

11) Podstoupil/a jste v minulosti genetické vyšetření pro dědičné nádory, nebo plánujete toto vyšetření podstoupit?

☐ Ano

☒ Ne

12) Jste nebo byl/a jste v minulosti invalidní?

☐ Ano

☒ Ne

13) Jste v současné době v pracovní neschopnosti či práce neschopný/á?

☐ Ano

☒ Ne

Vyhodnotit

Pojistné
2 716 Kč

Rizika
-893 Kč
9-600-Kč2 716 Kč

Investice
0 Kč

Zpět

Doplňkové údaje

ZEUS provede analýzu, zda je možné klienta přijmout do pojištění v rámci AUW, anebo zda bude nutné modelaci smlouvy poslat na manuální posouzení na underwriting. Po pár vteřinách se zobrazí pole s výsledkem automatického ocenění:

i) Smlouvu je možné sjednat bez omezení

Prvním možným výsledkem automatického ocenění je skutečnost, že lze všechna pojištění sjednat bez omezení, zobrazí se níže uvedená tabulka s výsledkem. V tomto případě je možné přejít na krok 4 a dokončit uzavření smlouvy.

Výsledek automatického ocenění

Základní údaje

Jméno a příjmení:

Pavel Testovací

Rodné číslo:

8204050019

Číslo modelace:

1600097634

✓

Všechna pojištění je možné sjednat bez omezení.

OK

ii. Smlouvu je možné sjednat s přírážkou/ výlukou

Výsledek ocenění

Základní údaje

Jméno a příjmení:

Aleš Testovací

Rodné číslo:

9110042579

Číslo modelace:

1600037470

Pojištění vyžadující úpravy

Název	Do věku	Pojistná částka/ denní odškodné	Pojistné	Výsledek ocenění
NaÚvěr				
NaÚvěr ↗	do 43 let	10 000 000 Kč	750 Kč	! výluka
Trvalé následky				
Trvalé následky od 1%	do 56 let	1 000 000 Kč	315 Kč	! přírážka

✓

Ostatní pojištění je možné sjednat bez omezení.

Zvláštní ujednání

Hodnocení zdravotního stavu

NaÚvěr

Zavřít

Pokračovat

iii. Smlouvu je nutné odeslat na manuální úpis

je třeba smlouvu předat k manuálnímu ocenění. V tabulce s výsledkem automatického ocenění se zobrazí jednotlivá pojištění s výsledkem automatického ocenění.

Výsledek automatického ocenění



Základní údaje

Jméno a příjmení: TestovacíTomáš Test
Rodné číslo: 9105077696
Číslo modelace: 1600061456

Pojištění vyžadující úpravy

Název	Do věku	Pojistná částka/ denní odškodné	Pojistné	Výsledek automatického ocenění
Invalidita Invalidita 3. stupně s konstantní PČ - nemoc i úraz →	do 65 let	4 500 000 Kč ⚠	742 Kč	doložení příjmu, k ocenění, překročena max. PČ

✔ Ostatní pojištění je možné sjednat bez omezení.

Doložení příjmu

Výše hrubého příjmu (v Kč) ?

Povinné přílohy

Potvrzení příjmů
Výpis ze zdravotní karty

Evidence příloh

Typ přílohy

Výpis ze zdravotní karty



Způsob přiložení

elektronicky

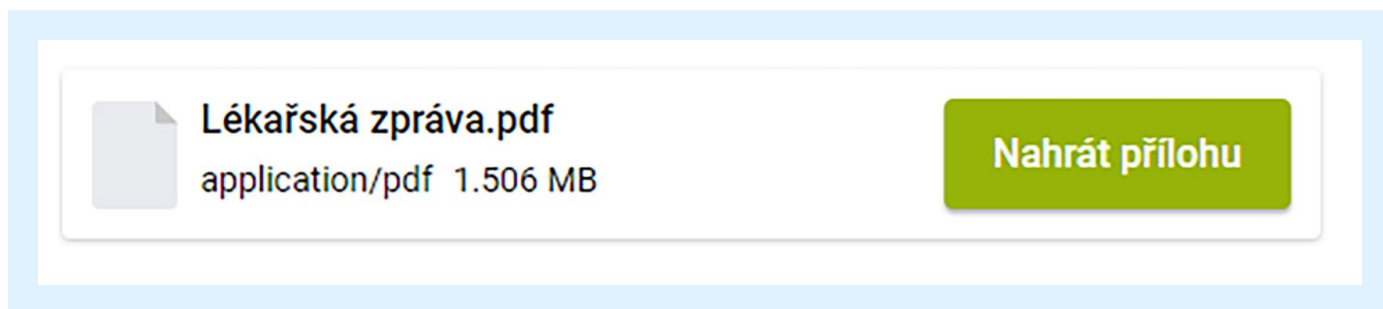


Procházet

OK

Pokud jsou k dané modelaci vyžadovány povinné přílohy, je nutné je nejpozději na kroku 4 nahrát tímto způsobem:

- Výběr typu přílohy, následně klik na **Procházet**, v dokumentech vyberu příslušný dokument a jako poslední krok musím nahrát přílohu viz níže.



- Pokud byl dokument správně nahrán, vypadá obrazovka v ZEUS takto:

Typ přílohy	Popis	Způsob přiložení	Název	Akce
Výpis ze zdravotní karty		elektronicky	covid 19.jpg	

- Po vyplnění osobních údajů o klientovi na kroku 4 (telefon, e-mail, zaměstnání apod.), nahrání povinných či jiných příloh je nutné odeslat danou modelaci k ocenění přes tlačítko „Odeslat k ocenění“.

Odeslat k ocenění

- Následně je zobrazena obrazovka s přehledem vyhodnocení:

Odeslání na manuální ocenění



Základní údaje

Jméno a příjmení: TestovacíTomáš Test
Rodné číslo: 9105077696
Číslo modelace: 1600061456

Pojištění vyžadující úpravy

Název	Do věku	Pojistná částka/ denní odškodné	Pojistné	Výsledek automatického ocenění
Invalidita Invalidita 3. stupně s konstantní PČ - nemoc i úraz	→ do 65 let	4 500 000 Kč ⚠	742 Kč	doložení příjmu, k ocenění, překročena max. PČ

✓ Ostatní pojištění je možné sjednat bez omezení.

Doložení příjmu

Výše hrubého příjmu (v Kč) ?

Povinné přílohy

Potvrzení příjmů
Výpis ze zdravotní karty

Evidence příloh

Typ přílohy
Výpis ze zdravotní karty ⚠ Způsob přiložení
elektronicky ⚠ Procházet

Typ přílohy	Popis	Způsob přiložení	Název	Akce
Lékařská zpráva		elektronicky	Lékařská zpráva.pdf	

Poznámka pro upisovatele

VZK si prosím vyžádejte.

Tisk Listu zájemce o pojištění

Akceptace dokumentu Elektronickým p... ⚠ Podepsat
elektronicky

Zavřít

- Na tomto kroku je poslední možnost nahrát přílohu a vybrat možnost, zda dokument list zájemce o pojištění vytiskne a podepíše fyzicky nebo Esignem a doplnit poznámku pro upisovatele.

Poznámka pro upisovatele

PS FORTE 123456789 bude zrušena, pokud bude akceptován Náš život. |

- List zájemce pojištění obsahuje identifikační údaje o pojištěném, případně zákonném zástupci, přehled požadovaných pojištění a pojistných částek a zdravotní dotazník. Jeho nedílnou součástí jsou také nutné souhlasy a prohlášení bez kterých není možné zkoumat a posuzovat zdravotní stav klienta.

– Podepsání listu zájemce o pojištění Esignem

- Stiskněte tlačítko podepsat elektronicky

- Podepište s klientem dokument List zájemce o pojištění
- Po podepsání dokumentu Vás Zeus přesměruje na nástěnku a modelace je automaticky odeslána na manuální underwriting

– Podepsání listu zájemce o pojištění fyzicky

- Stiskněte tlačítko TISK, vytiskněte dokument a podepište ho s klientem
- Dokument naskenujte a nahrajte jako typ přílohy vyberte List zájemce o pojištění
- Následně potvrďte podpis

- Po tomto potvrzení je modelace automaticky odeslána na manuální underwriting.

Tímto je sjednání smlouvy dočasně pozastaveno a je nutné vyčkat na výsledek underwritingu! Není možné pokračovat v ZEUS na další krok. Stav pojistné smlouvy v ZEUS je „Rozpracováno – odesláno na úpis“. Stav ocenění je „Odesláno“.

Rozpracované PS k ocenění						
ID ↑	Klient	Stav ocenění	Produkt	Pojistné	Datum editace	Akce
1600049614	Ušatý Martin	Odesláno	♥	32 592 Kč	31.08.2021	Vyberte akci
1600049066	Hluchavka Konrád	Odesláno	♥	9 576 Kč	27.08.2021	Vyberte akci
1600048984	Esign Martin	Odesláno	♥	3 912 Kč	27.08.2021	Vyberte akci

Po posouzení na underwritingu je změněn stav pojistné smlouvy na „**Rozpracováno – upsáno**“ k návrhu smlouvy a tato informace se zobrazí na nástěnce u konkrétní smlouvy. Následně je možné pokračovat v dosjednání smlouvy.

1600048915	Srpnový Martin	Upsáno	♥	3 000 Kč	27.08.2021	Vyberte akci
------------	----------------	--------	---	----------	------------	--------------

Stiskněte tlačítko vyberte akci a následně zvolte oranžovou ikonu úpisu.

1600048915	Srpnový Martin	Upsáno	♥	  			Detail ocenění
------------	----------------	--------	---	--	--	--	----------------

Výsledek ocenění



Základní údaje

Jméno a příjmení: Emeric Cvak
 Rodné číslo: 9305108868
 Číslo modelace: 1600108642

Pojištění vyžadující úpravy

Název	Do věku	Pojistná částka/ denní odškodné	Pojistné	Výsledek ocenění
Smrt				
Smrt s konstantní PČ →	do 80 let	500 000 Kč	310 Kč	! přirážka
Smrt s lineárně klesající PČ ↘	do 80 let	1 000 000 Kč	361 Kč	! přirážka
Smrt s anuitně klesající PČ ↘	do 80 let	1 000 000 Kč	372 Kč	! přirážka
Invalidita				
Invalidita 3. stupně s konstantní PČ - nemoc i úraz →	do 70 let	500 000 Kč	230 Kč	! výluka, přirážka
Invalidita 2. stupně s konstantní PČ - nemoc i úraz →	do 70 let	500 000 Kč	79 Kč	! výluka
Invalidita 1. stupně s konstantní PČ - nemoc i úraz →	do 70 let	250 000 Kč	101 Kč	! zamítnuto
Invalidita 3. stupně s lineárně klesající PČ - nemoc i úraz ↘	do 70 let	6 000 000 Kč	1 388 Kč	! výluka, přirážka
Invalidita 3. stupně s anuitně klesající PČ - ↘	do 70 let	500 000 Kč	142 Kč	! výluka, přirážka

Zavřít

Pokračovat

NaÚvěr

NaÚvěr ↘	do 70 let	500 000 Kč	278 Kč	! přirážka
----------	-----------	------------	--------	------------

Pracovní neschopnost

Pracovní neschopnosti od 29. dne	do 70 let	300 Kč	551 Kč	! přirážka
Pracovní neschopnosti od 15. dne	do 70 let	300 Kč	993 Kč	! přirážka
Pracovní neschopnosti od 57. dne	do 70 let	200 Kč	270 Kč	! přirážka, snížení PČ

Vážné choroby

Vážné choroby s IN SITU s konstantní PČ →	do 70 let	300 000 Kč	605 Kč	! přirážka
Vážné choroby s IN SITU s lineárně klesající PČ ↘	do 70 let	300 000 Kč	361 Kč	! přirážka
Vážné choroby s IN SITU s anuitně klesající PČ ↘	do 70 let	300 000 Kč	371 Kč	! přirážka

Léčení úrazu

Léčení úrazu - větší úrazy	do 80 let	300 Kč	150 Kč	! výluka
----------------------------	-----------	--------	--------	----------

Hospitalizace

Hospitalizace - nemoc i úraz	do 80 let	500 Kč	205 Kč	! přirážka
---------------------------------	-----------	--------	--------	------------

✓ Ostatní pojištění je možné sjednat bez omezení.

Zvláštní ujednání

Hodnocení zdravotního stavu

NaÚvěr

- Pojištění se nevztahuje na invaliditu, jejíž rozhodující příčinou vzniku je onemocnění páteře a meziobratlových plotének.

Poznámka pro upisovatele

Poznámka od upisovatele

Je možné sjednat pojištění HÚ na 300 Kč pojistné částky.

Zavřít

Pokračovat

Pokud je pro sjednané pojištění stanovena:

- **Výluka**, je uvedena ve **Zvláštním ujednání** a následně je doplněna do pojistné smlouvy do části se stejným názvem
- **Přirážka** – zobrazí se automaticky nová cena pojištění
- **Nepřijatelné riziko** – je z modelace odebráno a nelze jej již přidat
- **Přijatelné riziko** – lze z modelace odebrat

V případě přidání dalších rizik (po manuálním úpisu) bude smlouva opětovně oceňována.

11 | POSTUP PRO SITUACE, KDY JE RUŠENO RIZIKO NA STÁVAJÍCÍ POJISTNÉ SMLOUVĚ, NEBO CELÁ POJISTNÁ SMLOUVA A SOUČASNĚ SE UZAVÍRÁ TO SAMÉ RIZIKO NEBO NOVÁ POJISTNÁ SMLOUVA NÁŠ ŽIVOT

V takovém případě je nutné:

- napsat do poznámky pro upisovatele v ZEUS informaci, že buď celá pojistná smlouva, nebo riziko na původní pojistné smlouvě bude zrušené, pokud bude akceptovaná nová pojistná smlouva Náš život. Pro tyto účely je možné využít i email, který zašlete na ZP-ocenirizika@csobpoj.cz, do předmětu prosím vždy uveďte číslo pojistné smlouvy.

Poznámka pro upisovatele

PS FORTE 123456789 bude zrušena, pokud bude akceptován Náš život. |

- zároveň je nutné v aplikaci ZEUS takovou modelaci pojistné smlouvy poslat na manuální úpis.

Tuto informaci Tým Underwritingu vezme v potaz a pojištěného zhodnotí bez kumulace pojistných částek. Výsledek je následně zaslán zpět do ZEUS.

12 | VYŽADOVÁNÍ VÝPISU ZE ZDRAVOTNÍ KARTY (VZK)

VZK si může klient zajistit sám, obvykle to bývá rychlejší, než když žádost pošle pojišťovna. V případě, že je tento postup pro poradce problematický, může postupovat následovně:

- Opět pro tyto účely využít Poznámku pro upisovatele v ZEUS – postačuje doplnit informaci, abychom si VZK vyžádali na naší straně.
- Nebo je možné napsat email s touto informací na ZP-oceneni rizika@csobpoj.cz. Do předmětu prosím nezapomeňte uvést číslo pojistné smlouvy.
- Nebo zavolat na UW linku 466 022 044 s prosbou, abychom si VZK vyžádali sami. Je nutné mít připravené číslo pojistné smlouvy.

13 | NEPŘIJATELNÉ DIAGNÓZY

Nejedná se o kompletní výčet diagnóz, ale pouze o vzorek, kdy není možné aplikovat jakékoliv alternativní rozhodnutí (snížení pojistné částky, výluka).

- AIDS/HIV
- Alzheimerova choroba – organické poškození mozku
- Amyotrofická Laterální Skleróza (Charcotova nebo Lou Gehringova nemoc) (neurodegenerativní onemocnění mozku)
- Cirhóza jater
- Cystická fibróza (dědičné onemocnění žláz se zevní sekrecí)
- Difúzní plicní fibróza (zmnožení vaziva v plicích)
- Friedrichova ataxie (dědičné onemocnění míchy a mozečku)
- Huntingtonova choroba (dědičné neurodegenerativní onemocnění mozku)
- Chronický zánět slinivky břišní (chronická pankreatitida)
- Korsakovův syndrom (neurologické duševní onemocnění)
- Marfanův syndrom se srdečním postižením (genetická porucha pojivové tkáně)
- Maligní nefroskleróza (výrazná hypertenze s odumíráním tkáně ledvin)
- Maligní (zhoubný) nádor slinivky břišní
- Mentální retardace, chromozomální vady – např. Downův syndrom, Edwardsův syndrom
- Vrozené vývojové vady např. Spina bifida (rozštěp páteře), Hydrocefalus aj.
- Geneticky podmíněné choroby jako např. svalová dystrofie, Fenylketonurie aj.
- Morbidní obezita (BMI rovno nebo vyšší hodnotě 45)
- Neurosyfilis (postižení nervového systému při onemocnění syfilis)
- Onkologická onemocnění (rakovina) – Pozor: z pojištění VCH je možné rakovinu, jako jednu z pojištěných nemocí, vyloučit
- Primární plicní hypertenze (zvýšení tlaku v plicích nad hranici normy)
- Polycystický zdegenerované ledviny (polycystóza ledvin)
- Progresivní systémová sklerodermie (systémové autoimunitní onemocnění pojivové tkáně)
- Srdeční selhávání (stav kdy srdce není schopno přečerpávat krev v souladu s metabolickými potřebami organismu)
- Stav, kdy selhávají životně důležité orgány (těžká orgánová poškození, kdy jsou orgány ve fázi selhávání)
- Transplantace plic
- Vegetativní stav, tzv. Apalický syndrom (vleklé koma)
- Závislost na alkoholu
- Drogová závislost

14 | KONTAKTY

V případě jakýchkoliv dotazů kontaktujte underwriting životního pojištění telefonicky nebo e-mailem.

Tel. 466 022 044

Informace k ocenění konkrétního rizika a stavu zpracování konkrétní oceňované pojistné smlouvy.

Tel. 466 022 915

Informace, v jakém stavu zpracování je daná modelace pojistné smlouva/pojistná smlouva.

ZP-oceněnírizika@csobpoj.cz

Pro e-mailovou komunikaci vždy využívejte sběrný e-mail.

15 | SEZNAM ZKRATEK A TERMÍNŮ POUŽÍVANÝCH V PROCESU OCEŇOVÁNÍ

VZK – výpis ze zdravotní karty

LZ – lékařská zpráva

PL – praktický lékař

OL – odborný lékař

PČ – pojistná částka

UW – underwriting

AUW – automatický underwriting