

NÁŠ ŽIVOT

MODEL
SRPEN
2023



UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA

1	Produktová část	4
1.1	Úvodem k Našemu životu	4
1.2	Hlavní přednosti produktu	4
1.3	Obecné vlastnosti produktu Náš život	5
1.3.1	Struktura produktu	5
1.3.2	Pojistné a jeho vývoj v čase	6
1.3.3	Čerpání daňových výhod a možnost příspěvku zaměstnavatele	7
1.3.3.1.	Daňové výhody v produktu Náš život	7
1.3.3.2.	Daňové úspory pro pojistníka /zaměstnavatele obecně	7
1.3.3.3.	Daňové potvrzení	7
1.3.4	Dětské pojištění	8
1.3.5	Slevy	8
1.3.5.1.	Technické slevy	8
1.3.5.1.1.	Sleva za zdravý životní styl	9
1.3.5.1.2.	Sleva za výši pojistné částky na daném pojištění	9
1.3.5.2.	Obchodní sleva	10
1.3.5.3.	Sleva s dopadem do provize	10
1.3.5.4.	Sleva pro významné klienty	11
1.3.5.5.	BA scoring	11
1.3.6	Opce na navýšení pojistných částek – navštivte klienta v případě významné životní události	12
1.3.7	Čekací doba	12
1.3.8	Výluky z pojištění = v jakém případě pojistné plnění neposkytneme	12
1.3.9	Varianty pojistných částek	13
1.3.10	Rizikové přírážky – obecný popis	13
1.3.11	Seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů	14
1.3.12	Zvláštní ujednání v pojistné smlouvě	17
1.3.12.1.	Povolání	17
1.3.12.2.	Sporty	18
1.3.12.3.	Výše poplatku z investiční složky	18
1.3.12.4.	Ruční Zvláštní ujednání – na základě vyhodnocení zdravotního stavu	18
1.3.13	Neočekávaná ustanovení a výluky v pojistných podmínkách	19
1.3.14	Bezúpisová varianta pojištění	20
1.4	Analýza potřeb klienta	22
1.4.1	Varianty pojištění doporučené na základě standardní analýzy potřeb	22
1.4.2	Pojištění zobrazovaná ve variantě NAPLNO, kde probíhá výpočet doporučovaných PČ	23
1.4.3	Pojištění zobrazovaná ve variantě NAPLNO, jejichž PČ jsou pevně stanoveny	23
1.4.4	Varianty pojištění pro děti	24
1.4.5	Varianty pojištění pro osoby bez příjmů	25
1.4.6	Graf krytí propadů příjmů	27
1.4.7	Výběr varianty pojištění	28
1.4.8	Anonymní modelace	30
1.5	Parametry pojištění a charakteristika jednotlivých pojištění	31

2 Procesní část	46
2.1 Vymezení pravomocí ke sjednání pojištění a vznik pojistné smlouvy	46
2.1.1 Vymezení pravomocí ke sjednání pojištění	46
2.1.2 Vznik pojistné smlouvy (technický popis postupu v aplikaci ZEUS)	46
2.1.3 Podmínky pro sjednání na dálku	48
2.1.4 Ocenění pojistné smlouvy	49
2.1.5 Elektronické výstupy	49
2.1.6 Tiskové výstupy	50
2.2 Proces správy uzavřených pojistných smluv	51
2.2.1 Opravy smlouvy	51
2.2.2 Ukončení smlouvy	51
2.2.3 Výplata z hodnoty pojištění	52
2.2.4 Netechnické změny (které nelze provést v ZEUS)	52
2.2.5 Investiční změny	53
2.2.6 Technické změny	53
2.2.7 Vinkulace	53
2.3 Placení pojistného	53
2.3.1 Platby běžně placeného pojistného	53
2.3.2 Platby mimořádného pojistného	54
2.4 Jak nahlásit pojistnou událost	54
2.5 Kam se můžete obracet v případě problémů	55
3 Manuál pro změny PS v ZEUS	57

1 | PRODUKTOVÁ ČÁST

1.1 Úvodem k Našemu životu

Produkt Náš život je připraven v souladu s veškerými moderními trendy pojistného trhu. Jedná se o **atraktivní a jednoduché rizikové životní pojištění**, které si klient poskládá přesně podle svých potřeb a přání – buď jako čistě rizikový produkt nebo může využít i volitelnou investiční složku.

Produkt je velmi **variabilní** a reaguje na aktuální životní situaci klienta a plně zajistí jeho požadavky.

Riziková složka produktu je bezpoplatková a klient tak platí výhradně za svá sjednaná pojištění a nemá žádné další náklady. Velmi nízký vstupní poplatek je uplatňován na dobrovolné investiční složce.

Produkt nemá stanovené žádné minimální pojistné. Jedinou podmínkou je sjednání pojištění pro případ smrti – základní pojištění.

Produkt je sjednáván ve webové aplikaci ZEUS (dále jen „ZEUS“).

Nabídku je v ZEUS možné vytvořit vždy **pro jednu osobu (jednoosobový koncept smluv)**. Pojistník může zůstat odlišný od pojištěného (zejména pro situace, kdy se pojišťuje dítě).

Součástí ZEUS je standardní analýza potřeb klienta, díky níž získáte doporučení pro nastavení pojistné ochrany přímo na míru každému klientovi.

Produkt umožňuje také **příspěvky zaměstnavatele** a čerpání **daňových výhod**.

Zároveň produkt disponuje **unikátním slevovým systémem** motivujícím klienta pro zajištění komplexní pojistné ochrany.

Dalšími přednostmi jsou **opce** na navýšení pojistné částky či **bezplatné asistenční služby**.

Minimální **pojistná doba** je 1 rok. Maximální pojistná doba smlouvy vychází z produktových parametrů, které jsou podrobně vysvětleny v dalších sekcích této příručky.

Počátek pojištění může být již od druhého dne po sjednání pojistné smlouvy. Lze ho **odložit** maximálně o 3 měsíce. V případě **uzavření smlouvy zaplacením** je nutné odložit počátek pojištění minimálně o tři dny a první pojistné uhradit řádně a včas. Pojištění Náš život nemá výluk, kdy neposkytneme plnění za pojistnou událost, která nastala před platbou prvního pojistného.

Některá pojištění do určitých limitů pojistných částek / denních dávek lze sjednat **bez zkoumání zdravotního stavu**, a to i dokonce online na našich webových stránkách, bez nutnosti návštěvy pobočky.

Vstupní a výstupní věky pro jednotlivá pojištění reflektují prodlužující se dobu produktivního věku klientů a činností, které vykonávají i v pozdějším věku.

Přehled všech rizikových pojištění a jejich parametrů je k dispozici také v **Infolistu** (Předsmluvní informace pro zájemce o pojištění) a v **Produktovém listu produktu Náš život**.

1.2 Hlavní přednosti produktu

- **Oddělení rizikové a investiční složky** pojištění – možnost sjednat čistě rizikové pojištění nebo investovat volné peněžní prostředky do atraktivní investiční složky
- **Zcela nová pojištění** – NaCesty, NaÚvěr, Vážné choroby vč. rakoviny IN SITU
- Přesné **vyčíslení rizikového pojistného** za jednotlivá pojištění – klient ví, kolik za co platí
- **Vývoj pojistného v čase** (s ukončením rizika se klientovi sníží platba pojistného)
- Není uplatňován limit pro **minimální pojistné**
- Velmi propracovaný **systém slev**
- Pojištění platí i pro **jednorázově a volnočasově provozované adrenalinové sporty**
- **Možnost nabídky pojištění i pro starší klienty** – vstupní věk pro úrazová pojištění 75 let, koncový věk 80 let
- Možnost využít navýšení pojistné částky bez zkoumání zdravotního stavu a příjmů v případě **životního jubilea** jako např. narození dítěte, svatba apod. (tzv. opce)

- **Automatické vyhodnocování zdravotního stavu klienta před uzavřením** pojistné smlouvy
- Rozšíření možností pro udělování **individuálních výluk v rámci pojištění**
- Možnost pojištění úrazu **bez zkoumání zdravotního stavu**
- Možnost sjednání pojištění zaplacením, **bez nutnosti návštěvy pobočky**
- Možnost individuálních smluvních ujednání zohledňujících zdravotní stav klienta, po schválení i možnost **nadlimitních pojistných částek**
- Možnost uplatnění **daňových výhod**
- Možnost **příspěvku zaměstnavatele**
- Možnost **elektronické komunikace** s klientem, bezpapírové uzavření pojistné smlouvy včetně jejího sjednání na dálku
- **Přehledné, srozumitelné a klientsky přívětivé pojistné podmínky**
- **Garance neměnnosti oceňovacích tabulek** po celou dobu pojištění
- **Bezplatné asistenční služby**

1.3 Obecné vlastnosti produktu Náš život

1.3.1 Struktura produktu

Struktura produktu je jednoduchá a pojistnou smlouvu lze poskládat přesně podle přání a potřeb klienta. Při volbě **čistě rizikového pojištění** odpadají legislativní povinnosti pro rezervotvorná pojištění (není tedy nutností vyplnit investiční dotazník, procházet s klientem modelaci vývoje hodnoty pojištění, dokládat nákladovost produktu apod.).

Pojistné podmínky se generují podle sjednaných rizik, klient tedy dostane pouze ty informace, které se týkají jeho pojistné smlouvy.

Pokud se klient rozhodne hned na počátku nebo kdykoliv v průběhu pojištění sjednat současně i **investiční složku**, může využít pravidelné nebo mimořádné platby pojistného, čerpat daňové výhody a případně i příspěvek od svého zaměstnavatele. K těmto účelům je v nabídce široká nabídka programů investování pro konzervativní i odvážné klienty.

Struktura produktu

POVINNĚ	RIZIKOVKA	pojištění pro případ smrti na 1 000 Kč	– vždy jde o životní pojištění
VOLITELNĚ		+ pojištění pro případ smrti / úrazu / nemoci	– jednodušší podmínky, smlouva (bez investičního dotazníku, modelace vývoje pojištění, SUN tabulky, bez dotazů na daňovou rezidenci)
VOLITELNĚ	IŽP	+ pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními programy	– kdykoli možno sjednat, zrušit – daňové výhody – příspěvky zaměstnavatele

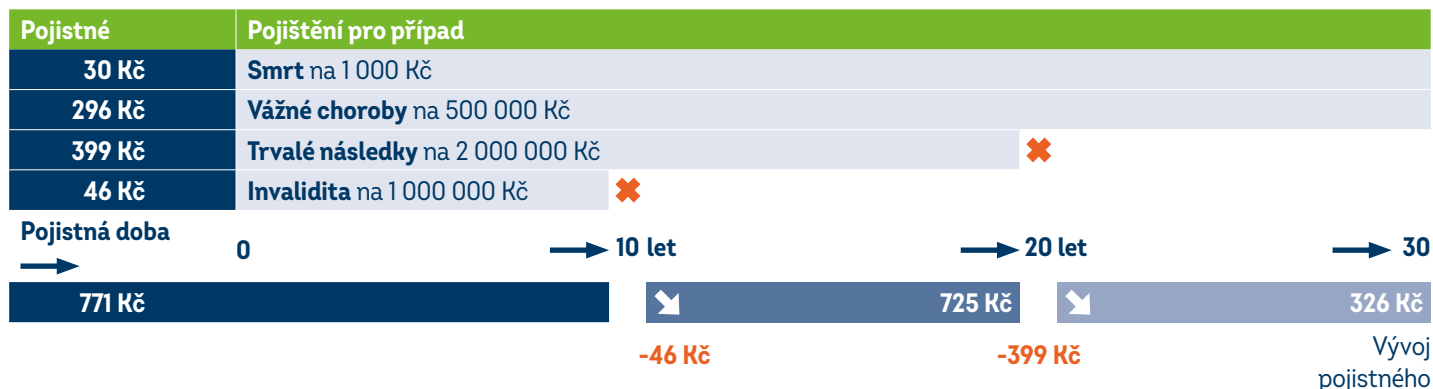
1.3.2 Pojistné a jeho vývoj v čase

Pojistné je stanoveno jednotlivě vždy za konkrétní pojištění. Celkové pojistné je pak dáno součtem jednotlivých složek. Pojistné za jednotlivá pojištění netvoří kapitálovou hodnotu a slouží k pokrytí rizik, nákladů a požadovaného zisku.

Při zániku jednotlivých pojištění (např. uplynutí pojistné doby daného pojištění, zrušení technickou změnou, zánik pojištění po pojistné události apod.) dojde ke změně celkové výše pojistného, kterou pojistník platí. Nová výše pojistného bude dána součtem zbývajících pojištění na pojistné smlouvě.

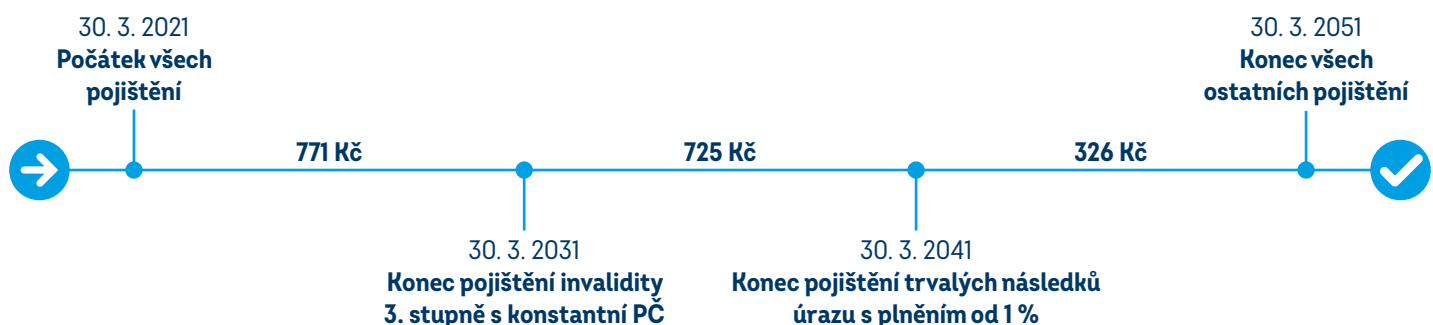
Vývoj pojistného v čase (během trvání pojištění) je uveden v modelaci vývoje pojištění i v pojistné smlouvě tzn., je znám dopředu při uzavření pojistné smlouvy.

Modelový příklad



Vývoj pojistného v čase v závislosti na ukončení jednotlivých pojištění

Vývoj pojistného v čase



Pojistné za rizikové pojištění je stanoveno na základě jednotlivých pojištění. Minimální pojistné je 30 Kč / měsíčně – tedy ve výši pojistného za povinné pojištění pro případ smrti – základní pojištění.

Produkt *Náš život* je bezpoplatkový. Produkt obsahuje jediný poplatek, a to vstupní poplatek za běžně placené pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složka).

1.3.3 Čerpání daňových výhod a možnost příspěvku zaměstnavatele

1.3.3.1. Daňové výhody v produktu Náš život

V případě, že je sjednána varianta pojištění s investiční složkou formou volitelného pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složka), tak při splnění podmínek daných zákonem, pojistník i případně přispívající zaměstnavatel, mohou uplatňovat daňové výhody.

Daňově uznatelné je pojistné zaplacené za volitelné pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složka), a to jak běžně (pravidelně) placené, tak i mimořádně zaplacené pojistné. Žádné jiné pojištění v produktu Náš život není daňově uznatelné.

Vybrané podmínky daňové uznatelnosti:

- pojistník je shodný s pojištěným
- pojistná doba minimálně 5 let
- pojistná doba minimálně do 60 let
- nemožnost výběru z hodnoty pojištění

U zbývajících pojištění je příspěvek zaměstnavatele také možný, ovšem bez uplatnění daňových výhod.

1.3.3.2. Daňové úspory pro pojistníka /zaměstnavatele obecně

Pojistník

Pojistníkovi se může snížit základ daně z příjmů o zaplacené pojistné ve výši až 24 000 Kč v příslušném zdaňovacím období, a to i v případě, má-li pojistník uzavřeno více pojistných smluv s vícero pojišťiteli.

Maximální možná úspora na dani je 3 600 Kč ročně.

Zaměstnavatel

Pojistné, které zaplatí zaměstnavatel, na soukromé životní pojištění zaměstnance ve zdaňovacím období je daňově uznatelným nákladem. Zaměstnavatel může přispívat až do výše 50 000 Kč ročně a tento příspěvek bude osvobozen od daně ze mzdy i odvodu zdravotního a sociálního pojištění.

Daňová úspora pro zaměstnavatele činí 19 % z pojistného, které zaplatil.

Podmínky v případě ukončení pracovního poměru, odchod z firmy:

- zaměstnanec si může platbu zaměstnavatele hradit zcela sám,
- může si snížit pojistné na min. částku 30 Kč měsíčně,
- domluví si příspěvek (úhradu pojistného) s novým zaměstnavatelem.

Podmínky v případě předčasného ukončení pojistné smlouvy, zrušení smlouvy:

- 6 týdenní výpovědní zákonná lhůta,
- není účtován poplatek za zrušení smlouvy, celá částka z příspěvku firmy je zaslána na účet zaměstnance,
- zaměstnanec pouze nezapomene dodanit příspěvek firmy ve výši 15% v příštím zdaňovacím období.

1.3.3.3. Daňové potvrzení

Jsme povinni pojistníkovi vystavit potvrzení o výši zaplaceného daňově uznatelného pojistného. Potvrzení za příslušné zdaňovací období (kalendářní rok) se vystavuje vždy začátkem následujícího roku.

1.3.4 Dětské pojištění

Náš život je možné sjednat také jako **dětské pojištění**. V pozici pojištěného na pojistné smlouvě bude dítě, pojistníkem dospělá osoba (nejčastěji zákonný zástupce, ale může to být jakákoliv jiná plně svéprávná fyzická osoba, která uzavře pojistnou smlouvu a zaváže se platit pojistné). Za dítě musí pojistnou smlouvu a další dokumenty podepsat jeho zákonný zástupce.

Dítě je možné **pojistit až do maximálního koncového věku**. Délka trvání smlouvy má dopad do výše pojistného. U vybraných pojištění je výše pojistné částky limitována věkem, např. pojištění léčení úrazu, hospitalizace atd. Specifikem v pojištění vážných chorob jsou diagnózy, které mohou nastat pouze v dětském nebo pouze v dospělém věku. Např. nemoc motýlích křídel může medicínsky nastat pouze v dětském věku ihned po narození. Není z medicínského pohledu možné, aby touto nemocí onemocněl dospělý člověk.

Pojistné podmínky nejsou rozděleny na pojištění pro děti a dospělé (jedinou výjimkou je pojištění Invalidity dítěte, které je možné sjednat pouze pro děti).

1.3.5 Slevy

1.3.5.1. Technické slevy

Jedná se o slevu za Zdravý životní styl a Slevu za výši pojistné částky. Obě slevy uděluje ZEUS automaticky při splnění podmínek uvedených u každé jednotlivé slevy níže. Zprostředkovateli jsou tyto slevy zobrazeny v přehledu uplatněných slev na rizikové složce.

Zobrazení slevy v ZEUS

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					
 Vážné choroby 					
Do 65 let	včetně...	 konstantní	300 000 Kč	10	320 Kč 

1.3.5.1.1. Sleva za zdravý životní styl

Tuto slevu ve výši 5 % získá každý klient, který splní jednu z těchto 3 podmínek: v posledních 2 letech alespoň 1 daroval krev (případně krevní plazmu), byl nekuřák, pravidelně sportoval.

Otázky týkající se slevy za zdravý životní styl naleznete v analýze potřeb.

Zobrazení otázek na slevu za zdravý životní styl v ZEUS

Sleva za zdravý životní styl

3) Jste nekuřák? ?

☒ Ano ☐ Ne

4) Jste dárce krve? ?

☐ Ano ☒ Ne

5) Sportujete alespoň 2x týdně?

☒ Ano ☐ Ne

1.3.5.1.2. Sleva za výši pojistné částky na daném pojištění

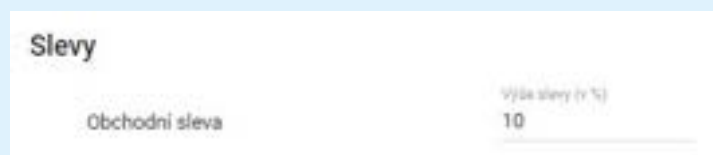
Obecně pro tuto slevu platí, čím vyšší pojistná částka, tím vyšší procento slevy. Tato sleva se projevuje u pojištění Smrti, Invalidity, Vážných chorob, Vážných chorob vč. rakoviny IN SITU a Na úvěr.

Sleva	výše pojistné částky	
	konstantní	klesající
30 %	1 500 000 Kč a více	3 000 000 Kč a více
25 %	1 250 000 Kč až 1 499 000 Kč	2 500 000 Kč až 2 999 000 Kč
20 %	1 000 000 Kč až 1 249 000 Kč	2 000 000 Kč až 2 499 000 Kč
15 %	750 000 Kč až 999 000 Kč	1 500 000 Kč až 1 999 000 Kč
10 %	500 000 Kč až 749 000 Kč	1 000 000 Kč až 1 499 000 Kč

1.3.5.2. Obchodní sleva

V ZEUS můžete zadat výši obchodní slevy až ve výši 10 % pro všechna sjednaná rizika (vyjma pojištění pro případ smrti – základní pojištění). Je zcela na Vás, v jaké výši tuto slevu na konkrétní pojistnou smlouvu přidělíte.

Zobrazení obchodní slevy v ZEUS



1.3.5.3. Sleva s dopadem do provize

Sleva se nastavuje zvlášť pro investiční složku (pojištění pro případ smrti nebo dožití) a zvlášť pro rizika. Procento obětované provize se v obou případech nastavuje výběrem hodnoty z číselníku.

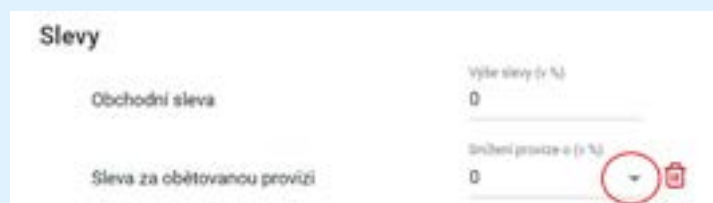
V případě, že zadáte slevu s dopadem do provize na **investiční složce**, nastavíte příslušné snížení poplatku (50 % nebo 100 %), které se promítne do modelace vývoje hodnoty pojištění. O sníženém poplatku na investiční složce je klient informován automaticky vygenerovaným zvláštním ujednáním v Pojistné smlouvě.

Pokud zadáte slevu s dopadem do provize na **rizikové složce**, máte možnost vybrat z číselníku snížení provize o 50 % (sleva 5 %) nebo 80 % (sleva 8 %). V ZEUS na rizikové složce tuto slevu naleznete pod tlačítkem **Přidat**.

Přidání slevy s dopadem do provize



Vybrání slevy s dopadem do provize



1.3.5.4. Sleva pro významné klienty

Pro zaměstnance ČSOB Group jsou po označení (viz. obrázek výše) automaticky přednastaveny následující slevy na maximální možnou hodnotu, a to:

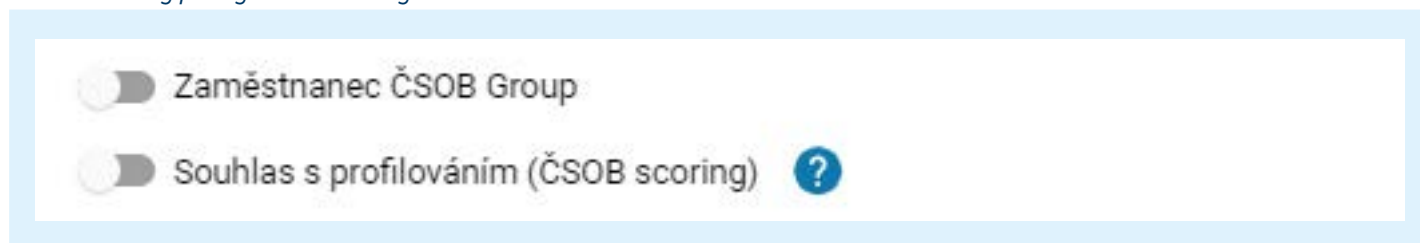
- Obchodní sleva na 10 %
- Sleva s dopadem do provize na 8 % pro rizikovou složku a nulový vstupní poplatek z investiční složky.

Sleva pro významné klienty platí pro:

- a) Zaměstnanec
 - popis ke slevě pro zaměstnance skupiny ČSOB
- b) Ostatní
 - popis slevy s dopadem do provize (krok 3 – ZEUS)
 - v bance i pro ostatní významné klienty je sleva zadávána stejným způsobem jako pro zaměstnance skupiny ČSOB

Zaměstnancem ČSOB Group nejsou např. zaměstnanci České pošty, vázaní zprostředkovatelé interní distribuce, České pošty apod. Pro ně je možné nastavit obchodní slevu i slevu s dopadem do provize individuálně (významní klienti).

Zobrazení slevy pro významné klienty v ZEUS



1.3.5.5. BA scoring

V případě, že klient (pojistník) udělí souhlas s profilováním na kroku Identifikace, ověřuje systém jeho BA scoring, který nám klient následně potvrdí podpisem v Záznamu z jednání. V případě neudělení souhlasu jste upozorněn hláškou na možnost využití BA score.

Za BA skóre pro Náš život je sleva ve výši 5 %, pokud má klient spořicí produkty s min. AUM (asset under management – zjednodušeně „má peníze ve výši“) 50 000 Kč nebo má sjednaný penzijní produkt. Běžný účet se nepočítá.

Výši této slevy naleznete v přehledu uplatněných slev na rizikové složce.

1.3.6 Opce na navýšení pojistných částek – navštivte klienta v případě významné životní události

Náš život nabízí unikátní možnost navýšení pojistné ochrany, a to **bez zkoumání zdravotního stavu a příjmů**, v případě níže uvedených životních situací. Životní situaci klient prokazuje doložením požadovaných dokumentů.

Životní situace	Požadované dokumenty
narození dítěte	rodný list dítěte
svatba nebo registrované partnerství	oddací list, resp. doklad o partnerství
koupě domu nebo bytu k vlastnímu bydlení	výpis z katastru nemovitostí
ukončení vysokoškolského magisterského studia	vysokoškolský diplom
životní jubileum – 20., 30., 40., nebo 50. narozeniny	nejsou vyžadovány

Možnost navýšení pojistné částky se týká těchto uvedených pojištění:

- pojištění pro případ smrti,
- invalidity,
- vážných chorob,
- vážných chorob vč. rakoviny IN SITU,
- trvalých následků úrazu.

Pojistnou částku je možné navýšit maximálně až o 20 % z aktuální pojistné částky, nejvýše však o 300 000 Kč, a to až do stanovených maximálních limitů pojistných částek stanovených pro jednotlivá pojištění.



V závislosti na navýšení pojistných částek stanovíme novou výši pojistného.

Opci je možné využít nejdéle do 6 měsíců od data životní situace a současně maximálně jedenkrát za 5 let pro všechny životní situace.

V případě využití opce platí standardní ustanovení pojistné smlouvy a pojistných podmínek včetně čekacích dob a výluk z pojištění.

1.3.7 Čekací doba

Čekací doba je doba, po kterou nevyplatíme pojistné plnění z událostí, které by jinak byly pojistnými událostmi. Čekací doba pro jednotlivá pojištění, pro která je ujednána, činí **2 měsíce**. Čekací doba **neplatí** pro pojistné události výlučně z důvodu úrazu, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění.

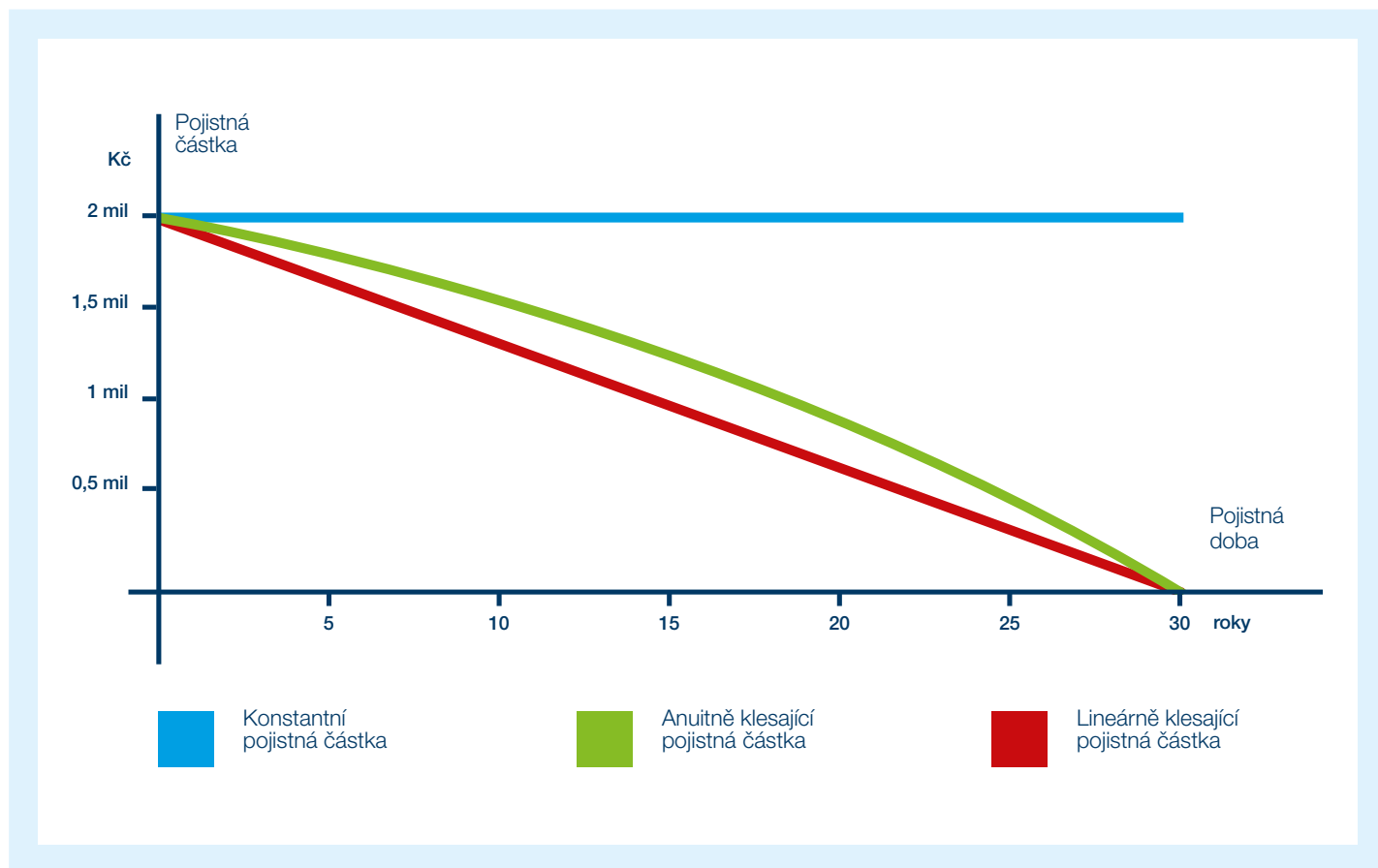
1.3.8 Výluky z pojištění = v jakém případě pojistné plnění neposkytneme

Pojistné plnění neposkytneme v případech uvedených v **Obecné části** pojistných podmínek, konkrétně v článku **10 Výluky z pojištění** a dále v pojistných podmínkách **výluky z pojištění pro příslušná rizika**.

1.3.9 Varianty pojistných částek

U některých rizikových pojištění lze volit z různých variant pojistných částek nebo jejich kombinací:

- **Konstantní pojistná částka** se nemění během trvání pojištění.
- **Lineárně klesající pojistná částka** se snižuje měsíčně vždy o stejnou částku až na nulu (v závislosti na sjednané pojistné částce a pojistné době pro konkrétní riziko).
- **Anuitně klesající pojistná částka** se snižuje pravidelně měsíčně podle úroku a podle pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě (procento úroku není potřeba nijak dokládat – čím vyšší úrok je nastaven, tím pomaleji klesá pojistná částka).



1.3.10 Rizikové přírážky – obecný popis

Výše pojistného za pojištění specifikovaná níže se stanovuje i v **závislosti na povolání a sportovní činnosti** (s ohledem na zvýšené riziko vzniku úrazu), tzn. **ceny jsou nastavené individuálně** (navýšení standardní ceny o procentuální rizikovou přírážku).

Pojištění, u kterých má povolání a sport vliv na stanovení pojistného:

- **pojištění pro případ trvalých následků úrazu**
- **pojištění pro případ léčení úrazu**
- **pojištění pro případ pracovní neschopnosti**

Rizikové přírážky se vztahují na všechny varianty výše uvedených pojištění.

V ZEUS máte možnost vybrat ze široké škály konkrétních povolání a sportovních činností, které pojištěný provozuje. Pro usnadnění výběru je v ZEUS podporován inteligentní našeptávač, který na základě klíčových slov zobrazí nabídku povolání a sportů. Pro výše zmíněná pojištění bude individuálně stanovena cena aplikací automaticky spočítána v závislosti na povolání a vykonávané sportovní činnosti. V číselníku povolání je více než 990 povolání a více než 370 sportovních činností. **Pojištěný má vždy povinnost nahlásit všechna povolání a sportovní činnosti, které vykonává včetně povolání na částečný úvazek nebo činností vykonávaných brigádně.**

Pro každé zvolené povolání je individuálně stanovena cena pro jednotlivá pojištění, která může být navýšena o procentuální přírážku 0 % - x %. **Nejčastější hodnota procentuální přírážky u povolání je 0 %.** Jedná se tedy o vysoce **proklientský přístup**. Povolání je povinné uvádět od 15 let věku pojištěné osoby. Pokud pojištěný vykonává více povolání, je nutné je všechny uvést při vzniku smlouvy do ZEUS.

Procentuální přírážku ke standardní ceně u **vykonávaného sportu stanovujeme podle rekreační, organizované, trenérské nebo profesionální úrovně**. Výše přírážky se pohybuje v rozmezí 0 % - x %, tedy obdobně jako u povolání. Vykonávanou sportovní činnost je **nutné** uvádět **od 0 let pojištěné osoby**. **Na smlouvu doporučujeme uvést veškeré vykonávané sporty pojištěného včetně těch rekreačních,**

system poté vyhodnotí, zda má daný sport dopad do ceny pojištění v podobě rizikové přírážky či nikoliv. Pokud je rekreační sport bez přírážky, neprojeví se na výši pojistného (je nutné zkontrolovat v Tabulce sportů – separátní dokument). Z toho vyplývá, že rekreační sporty bez přírážky se uvádět nemusí. Dětské sportovní kroužky organizované školou **zařazujeme do rekreační úrovně** (pokud dítě nepůsobí mimo školu v žádné organizované soutěži v rámci daného sportu).

Nejrizikovější druhy povolání a sportů jsou **nepojistitelné**. Pokud při jejich provozování vznikne pojistná událost, pojistné plnění nebude vyplaceno. Jestliže se bude chtít klient i přesto pojistit, budou pro výše zmíněná pojištění uplatňovány individuální výluky pro danou nepojistitelnou sportovní činnost či povolání. V pojistné smlouvě bude zvláštní ujednání, kde budou jednotlivé činnosti přesně vymezeny, včetně sjednaných pojištění. Nepojistitelná povolání či sporty jsou přesně **vymezeny v pojistných podmínkách a níže v tomto dokumentu**. Pokud zájemce o pojištění vykonává více sportovních činností nebo povolání a mezi nimi jsou i nepojistitelné činnosti, potom tyto nepojistitelné činnosti neurčují vyšší procentuální přírážky.

Výše procentuální přírážky ke standardní ceně je vždy spočítána podle rizikovější činnosti (přírážky se nesčítají, výsledná přírážka je vždy ta vyšší). Např.: Klient – povolání – účetní (procentuální přírážka ke standardní ceně 0 %), zároveň vykonává sport – aikido – organizovaná úroveň (procentuální přírážka ke standardní ceně 100 %). Výsledná procentuální přírážka ke standardní ceně = 100 %.

Vykonávání **profesionální úrovně sportu podléhá našemu individuálnímu schválení**. Týká se to pojištěných dospělých i dětí. Bez tohoto schválení není možné uzavřít pojistnou smlouvu. **U jednorázových zážitkových akcí**, se pojistné **plnění vyplácí vždy**, pokud tuto akci pojištěný řádně doloží. Pojištěný **nesmí tyto akce** vykonávat profesionálně, soustavně či opakovaně. Pokud tyto podmínky nejsou splněny jedná se o nepojistitelnou sportovní činnost.

Klient má vždy **povinnost oznámit změnu** vykonávaného povolání i sportu. V důsledku této skutečnosti může dojít k jednostranné změně výše pojistného. V případě pojistné události pak může být kráceno pojistné plnění. Např.: Klient neoznámil změnu povolání, která má vliv na cenu pojištění, na které se uplatňují procentuální rizikové přírážky ke standardní ceně.

Seznam procentuálních rizikových přírážek pro jednotlivá povolání a sporty není v předmluvní ani ve smluvní dokumentaci uveden. Číselník s procentuálními přírážkami je pouze součástí ZEUS.

Rizikové přírážky se týkají pojištěných dospělých i dětí.

1.3.11 Seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů

Seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů je **platný pro pojištění pro případ trvalých následků úrazu, léčení úrazu a pracovní neschopnosti**.

Pro sporty rozlišujeme:

Rekreační úroveň – zahrnuje jakoukoli sportovní činnost, která je vykonávána rekreačně a pojištěný nepůsobí v žádné organizované soutěži.

Organizovaná úroveň – zahrnuje opakovaný organizovaný sportovní výkon s pravidelným tréninkem. Zahrnuje maximálně soutěže krajské úrovně nebo soutěžní akce určené pro širokou veřejnost.

Úroveň – trenér, instruktor – zahrnuje opakovaný organizovaný výkon činnosti trenéra nebo instruktora.

Profesionální úroveň – zahrnuje opakovaný organizovaný sportovní výkon (včetně tréninku), který pojištěný provozuje za úplatu a/nebo účast v soutěžích vyšších než krajské úrovně.

Sporty vykonávané na profesionální úrovni posuzujeme vždy individuálně.

Seznam nepojistitelných povolání nebo postavení

Horolezec

Instruktor horolezectví

Instruktor letecké školy (i ve vzduchu)

Instruktor potápění (s dýchacím přístrojem i bez nad 40 m.)

Letecký personál – testování

Parašutista

Pilot – zkušební

Pilot kluzáku, ultralightu

Potápěč (nad 40 m.)

Tovární jezdec

Vězeň – domácí vězení

Vězeň – nápravné zařízení

Žokej

Seznam nepojistitelných sportů		
Sport	Rekreační úroveň	Organizovaná úroveň Úroveň - trenér, instruktor Profesionální úroveň
Alpinismus (nad 3 000 m.n.m.)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Autokros	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Balónové létání		Nepojistitelné
Banzai saskoky	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Box		Nepojistitelné
Buildering	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Buzkashi	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Býčí zápasy	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Demolition derby	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Dragster	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Drift	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Drytooling - lezení ledů	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Enduro		Nepojistitelné
Formule 1	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Formule 2	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Formule 3	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Free fighting	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Freestyle skiing		Nepojistitelné
Freestyle skiing		Nepojistitelné
Full contact		Nepojistitelné
Heli - skiing	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Highjump (extrémní skoky do vody)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Horolezectví	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Hwa rang do		Nepojistitelné
Charreada (šaráda)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Jeskyňní potápění	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Kayakrafting	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Kickbox - bojové umění		Nepojistitelné
Kienova houpačka		Nepojistitelné
Létání - bezmotorové	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Létání - motorové	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Létání na kluzáku	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Letecká akrobacie	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Letectví	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Lezení po ledopádech	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Lezení po skalách (bez jištění)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Lezení po umělé stěně (bez jištění)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Lezení v ledu po umělé stěně	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Lyžování - extrémní sjezdy	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Mega-diving	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Minibike		Nepojistitelné
MMA	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Motokáry (karting)		Nepojistitelné
Motokros		Nepojistitelné
Motorový paragliding (krosny)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Motosport - letadla	Nepojistitelné	Nepojistitelné

Seznam nepojistitelných sportů		
Sport	Rekreační úroveň	Organizovaná úroveň Úroveň - trenér, instruktor Profesionální úroveň
Motosport (vyjma letadel a uvedených motoristických sportů)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Mototrial	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Mountboarding		Nepojistitelné
Muai-thai		Nepojistitelné
NASCAR	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Off-road	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Paragliding	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Parasailing		Nepojistitelné
Parašutismus	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Plochá dráha	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění - používání podvodních výbušnin	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění - scuba diving nad 40 m	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění - vyhledávání nebo vyzvedávání předmětů	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění bez doporučené potápěčské výbavy	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění o samotě	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění s obohaceným vzduchem	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění se skútre	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Potápění se žraloky	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Powerbocking (skákací boty)		Nepojistitelné
Přírodní okruhy (motorová vozidla)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Rallye	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Rallyecross	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Rocket bungee		Nepojistitelné
Rogalo	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Série GP 2	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Seskok padákem	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Severská kombinace		Nepojistitelné
Shark diving	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Sidecarcross		Nepojistitelné
Silniční okruhy (motorová vozidla)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Skialpinismus (nad 3 000 m.n.m.)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Skikros		Nepojistitelné
Skitouring (nad 3 000 m.n.m.)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Skoky a lety na lyžích		Nepojistitelné
Skoky na gumovém laně (bungee jumping)		Nepojistitelné
Sky bungee		Nepojistitelné
Sky surfing	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Slackline (výška nad 2 metry)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Sněžný skútr - sjezd		Nepojistitelné
Streetluge		Nepojistitelné
Supermoto	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Taekwon-do		Nepojistitelné
Thai-box		Nepojistitelné
Truck trial	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Ultralight létání	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Via ferrata - bez jištění	Nepojistitelné	Nepojistitelné

Seznam nepojistitelných sportů		
Sport	Rekreační úroveň	Organizovaná úroveň Úroveň - trenér, instruktor Profesionální úroveň
Vodní sporty na divoké vodě	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Vrakové potápění	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Vysokohorská turistika (nad 3 000 m.n.m.)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Wrestling		Nepojistitelné
Xpogo		Nepojistitelné
Závěsné létání	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Závody do vrchu (motorová vozidla)	Nepojistitelné	Nepojistitelné
Zorbing		Nepojistitelné

1.3.12 Zvláštní ujednání v pojistné smlouvě

V produktu Náš život rozlišujeme **2 typy zvláštních ujednání dle toho**, jakým způsobem se generují:

- 1) **automatické** – vychází z konkrétních charakteristik smlouvy, pojištěného apod.
 - nepojistitelná povolání/sporty
 - výše vstupního poplatku z pojištění pro případ smrti nebo dožití (obětování provize/zaměstnanci)
- 2) **ruční** – vychází z individuálního posouzení underwritera
 - výluky zadává manuálně underwriter (tedy např. výluka na vybrané diagnózy, případně oblasti tělesného poškození)

1.3.12.1. Povolání

Pokud je klientem uvedené povolání **nepojistitelné**, tak se v sekci Zvláštní ujednání v pojistné smlouvě zobrazí informace o této skutečnosti.

Příklad:

Pojistné plnění neposkytneme v případě, že pojistná událost nastala při výkonu povolání:

Horolezec (viz. seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů)

Toto ujednání platí pro následující pojištění:

Ukázka maximálního rozsahu pojištění:

Pojištění pro případ:

pracovní neschopnosti s plněním od 15. dne

pracovní neschopnosti s plněním od 29. dne

pracovní neschopnosti s plnění od 29. dne zpětně

pracovní neschopnosti s plněním od 57. dne

trvalých následků úrazu s plněním od 1 %

trvalých následků úrazu s plněním od 10 %

léčení úrazu – větší i menší úrazy

léčení úrazu – větší úrazy

1.3.12.2. Sporty

Pokud je klientem uvedená sportovní činnost **nepojistitelná**, tak se v sekci Zvláštní ujednání v pojistné smlouvě zobrazí informace o této skutečnosti.

Příklad:

Pojistné plnění neposkytneme v případě, že pojistná událost nastala při provozování sportovní činnosti:

Autokros (viz. seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů)

Toto ujednání platí pro následující pojištění:

Ukázka maximálního rozsahu pojištění:

Pojištění pro případ:

pracovní neschopnosti s plněním od 15. dne

pracovní neschopnosti s plněním od 29. dne

pracovní neschopnosti s plněním od 29. dne zpětně

pracovní neschopnosti s plněním od 57. dne

trvalých následků úrazu s plněním od 1 %

trvalých následků úrazu s plněním od 10 %

léčení úrazu – větší i menší úrazy

léčení úrazu – větší úrazy

1.3.12.3. Výše poplatku z investiční složky

Výše vstupního poplatku z pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složka) může nabývat odchylných hodnot od ustanovení pojistných podmínek. Příkladovými situacemi může být obětování provize nebo sjednání investiční složky zaměstnanci skupiny.

Informace o odlišné výši poplatku oproti pojistným podmínkám je uvedena v sekci Zvláštní ujednání v pojistné smlouvě.

Příklad:

Odchylně od bodu 1 článku 6 Poplatky a nákup podílových jednotek části pojistných podmínek. Pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složka) se ujednává vstupní poplatek pro běžné pojistné ve výši 0 % ze zaplaceného pojistného.

1.3.12.4. Ruční Zvláštní ujednání – na základě vyhodnocení zdravotního stavu

V sekci Zvláštní ujednání v pojistné smlouvě může být uvedena individuální výluka, která vzniká po posouzení zdravotního stavu klienta underwriterem.

Příklad:

Pojištění pro případ:

pracovní neschopnosti s plněním od 57. dne

Pojištění se nevztahuje na pracovní neschopnost z důvodu onemocnění a úrazového poškození páteře včetně páteřních struktur (např. meziobratlové ploténky, klouby, vazy, mícha, míšní kořeny aj.).

1.3.13 Neočekávaná ustanovení a výluky v pojistných podmínkách

Součástí pojistných podmínek jsou i ustanovení a výluky, která mohou být neočekávaná, a proto bychom na ně rádi upozornili. Tyto informace jsou i součástí Infolistu.

Pro všechna pojištění

- Pojištěný je mimo jiné povinen podstoupit na základě naší žádosti **lékařské vyšetření nebo kontrolní lékařské vyšetření u námi určeného lékaře** a na naše náklady, jsou-li pro to důvody související s určením výše pojistného rizika, pojistného nebo se šetřením pojistné události.
- **V některých případech může být pojistné plnění sníženo.** Tyto situace jsou popsány v Obecné části pojistných podmínek v článku s názvem „Snížení pojistného plnění“.
- Pro jednotlivá pojištění jsou v Obecné části pojistných podmínek a v konkrétních pojistných podmínkách pro jednotlivá pojištění uvedeny **výluky z pojištění, tedy situace, kdy pojistné plnění neposkytneme.** Výluky jsou obsažené v pojistných podmínkách v článku s názvem „Výluky z pojištění (V jakém případě pojistné plnění neposkytneme)“.

Pojištění pro případ vážných chorob vč. rakoviny IN SITU

- V případě stanovení diagnózy **rakovina IN SITU vyplatíme 50 % pojistné částky** platné k datu stanovení této diagnózy a za dobu trvání pojištění toto pojistné plnění vyplatíme pouze jednou.

Pojištění pro případ invalidity a pojištění pro případ invalidity následkem úrazu

- Vznik práva na pojistné plnění a jeho rozsah zjistíme a stanovíme na základě:
 - a) zdravotnické dokumentace pojištěného,
 - b) posudku o invaliditě vydaného orgánem veřejné správy a
 - c) výsledku případného (kontrolního) lékařského vyšetření zdravotního stavu pojištěného a poklesu jeho pracovní schopnosti u našeho smluvního lékaře, kdy právě výsledek tohoto vyšetření je rozhodující pro vznik práva na pojistné plnění a jeho rozsah.

Pojištění pro případ pracovní neschopnosti

- Vznik pracovní neschopnosti je nám pojištěný povinen oznámit **bez zbytečného odkladu.**
- Pokud je doba léčení v pracovní neschopnosti delší, než je obvyklá doba léčení příslušné nemoci nebo úrazu (zejména podle stanovené diagnózy), a pokud není ze zdravotnické dokumentace zřejmé odůvodnění tohoto prodloužení, jsme oprávněni ve spolupráci s naším smluvním lékařem a právě na základě informací ze zdravotnické dokumentace, případně i na základě osobní prohlídky pojištěného, stanovit odpovídající počet dní nezbytného léčení v pracovní neschopnosti, za který pojištěnému náleží denní dávka.
- Pojistné plnění neposkytneme v případě pracovní neschopnosti v souvislosti s **těhotenstvím, které začalo před počátkem pojištění.**

Pojištění pro případ trvalých následků úrazu

- V případě, že pojištěný na následky úrazu zemře **do 1 měsíce od data úrazu**, tak se o pojistnou událost nejedná.

Pojištění pro případ léčení úrazu

- Pojištěný je povinen oznámit nám pojistnou událost **bez zbytečného odkladu po ukončení léčení.**
- Za každou půlnoc, kdy je pojištěný z důvodu léčení úrazu **hospitalizován v nemocnici**, navýšíme sjednanou denní dávku na dvojnásobek

1.3.14 Bezúpisová varianta pojištění

V aplikaci Zeus je možno sjednat klientovi Bezúpisovou variantu pojištění. Jedná se o **možnost pojistit klienta, aniž bychom zjišťovali jeho zdravotní stav** (nevypĺňuje se zdravotní dotazník). Tuto variantu pojištění si klient může sjednat i sám online na našich webových stránkách.

Vždy preferujeme maximální možnou šíři pojistné ochrany pro našeho klienta, ale mohou nastat situace, kdy je pro klienta vhodnější nebo preferované jen pojištění bez zjišťování zdravotního stavu.

Bezúpisová varianta pojištění může být vhodná pro:

- starší klienty (mají již nějaké zdravotní potíže),
- klienty preferující investiční složku se základní pojistnou ochranou nebo
- ty, kteří nechtějí řešit komplexní životní pojištění (např. nemají čas, neochota cokoliv dodat...).

Pojistné částky, které dokážeme klientovi nabídnout v rámci bezúpisové varianty:

- **Základní pojištění** pro případ smrti s rostoucí PČ **1 000 Kč**
- Pojištění pro **případ smrti následkem úrazu s PČ až 500 000 Kč**
- Pojištění pro **případ trvalých následků úrazu s PČ až 500 000 Kč**
- Pojištění pro **případ léčení úrazu s denní dávkou až 200 Kč**
- Pojištění pro **případ hospitalizace s denní dávkou až 200 Kč**
- **+ k celému balíčku je možno sjednat též pojištění NaCesty = v případě dopravní nehody vyplatíme dvojnásobek pojistné částky!**
- **+Asistenční služby ZDARMA!**

Bude-li se jednat o **nezletilého pojištěného, není mu umožněno** sjednat pojištění pro **případ smrti následkem úrazu**.

Pro **nezaměstnaného** platí maximální možná pojistná částka u pojištění pro **případ léčení úrazu 100 Kč**.

Varianty pojištění **lze** u jednotlivých pojištění **kombinovat**, ale jejich součet nesmí překročit uvedenou pojistnou částku.

Klient, kterému nelze bezúpisovou variantu nabídnout:

- invalidní důchodce,
- má povolání nebo provozuje sport vyžadující individuální úpis,
- provozuje sport na profesionální úrovni,
- má již negativní záznam v historii u jiného produktu životního pojištění (informace o pojištěném zjištěné o zdravotním stavu při sjednání pojistné smlouvy, technické změně a nebo také při likvidaci pojistné události).

V případě, že má klient aktivní jinou smlouvu, je možné bezúpisovou variantu sjednat, ale pouze do maximální výše zde uvedených pojistných částek (pojistné částky se kumulují).

Pokud si klient sjedná:

- pojištění, které není v bezúpisové variantě, pak je oceňováno pouze toto pojištění,
- pojištění z bezúpisové varianty s vyšší pojistnou částkou, pak je oceňována celá pojistná částka.

Pokud bude některé pojištění oceňováno, tak na něj bude vždy aplikován výsledek underwritingu.

Vše hlídá ZEUS, pokud může mít klient sjednanou bezúpisovou variantu pojištění, tak tuto variantu nabídne. Když to nebude možné, tak nebude u daného klienta tato možnost aktivní.

Na **jedno rodné číslo** pojištěného může být sjednána pouze **jedna** riziková smlouva bez zkoumání zdravotního stavu.

Tlačítko „Bezúpisová vaianta“ je umístěno na kroku nastavení rizik a pojistných částek:

The screenshot displays a web interface for configuring insurance. At the top, there are three tabs: 'Riziková složka', 'Zdravotní dotazník', and 'Investiční složka'. Below these, a blue button labeled 'Bezúpisová varianta' with a question mark icon is circled in red. Underneath the button is a toggle switch labeled 'Sjednáno pojištění NaCesty' which is currently turned on. To the right of the toggle is a label 'Asistence Basic' with a question mark icon. Below these elements is a table with the following headers: 'Do věku', 'Varianta', 'Parametry', 'Pojistná částka', 'Sleva', and 'Pojistné po slevě'. The first row of the table shows a person icon, the word 'Smrt', and a person icon.

1.4 Analýza potřeb klienta

Na kroku Identifikace zvolíte možnost, zda vyplníte s klientem standardní nebo zkrácenou analýzu potřeb.

- **Standardní** – klienta se ptáme na nezbytné otázky z pohledu plnění zákonné povinnosti a také navíc na jeho rodinné a finanční poměry. Následně jsou v ZEUS zobrazeny tři varianty pojištění NAPLNO, NAPŮL a NAÚRAZ. Prostřednictvím varianty NAPLNO doporučujeme klientovi pojistnou ochranu šitou na míru jeho potřebám. Všechny odpovědi se propisují do Záznamu z jednání a tím je zřejmé, že došlo k naplnění zákonného požadavku v podobě zjištění informací o klientovi a na jejich základě doporučení v podobě varianty pojištění.
- **Zkrácená** – klienta se ptáme pouze na nezbytné otázky z pohledu plnění zákonné povinnosti. Na základě jen těchto informací není možno klientovi doporučit žádnou variantu pojištění a je zcela na Vás, jakou pojistnou ochranu klientovi nastavíte.

Všem **doporučujeme využít standardní analýzu potřeb!**

1.4.1 Varianty pojištění doporučené na základě standardní analýzy potřeb

Projdete-li standardní analýzou potřeb klienta, zobrazí ZEUS jako další vodítko pro jednání s klientem **vypočtené varianty pojištění zaměřené na pojistnou ochranu**. Tyto varianty nezohledňují případnou investiční složku, ale zaměřují se výhradně na krytí rizik. Varianty vychází mj. z algoritmů doporučených produktovými manažery pojišťovny.

ZEUS nabízí tři základní varianty pojištění **NAPLNO, NAPŮL a NAÚRAZ** pro osoby starší 15 let. Varianta NAPLNO (nejvyšší varianta) reflektuje doporučované výše pojistných částek, které jsou vypočteny na základě odpovědí klienta v analýze potřeb. V této variantě dorovnávají pojistné částky příslušných rizik finanční ztrátu klienta při úplném (pojištění smrti), dlouhodobém (pojištění invalidity) nebo krátkodobém (pojištění PN, LÚ, HO) výpadku příjmu. U ostatních rizik zobrazených ve variantě NAPLNO jsou pojistné částky pevně stanoveny.

Varianta NAPŮL je tzv. ponížená varianta NAPLNO a varianta NAÚRAZ je zaměřena především na krytí úrazových rizik.

Ve variantě NAPLNO a NAPŮL je zobrazeno **Pojištění NaÚvěr (smrt nebo invalidita 3. nebo 2. stupně)** v případě, že klient uvedl v analýze potřeb svůj úvěr, resp. úvěry. U tohoto pojištění odpovídá výše pojistné částky, délka trvání pojištění a úroková sazba výši, splatnosti a úrokové sazbě zadaným v analýze potřeb u otázky týkající se úvěrů.

Pojištění **NaCesty** je ve variantách zohledněno pouze pokud je v analýze potřeb kladně zodpovězena otázka, zda klient často cestuje. U pojištění, na která se vztahuje pojištění NaCesty je zobrazena ikona auta.

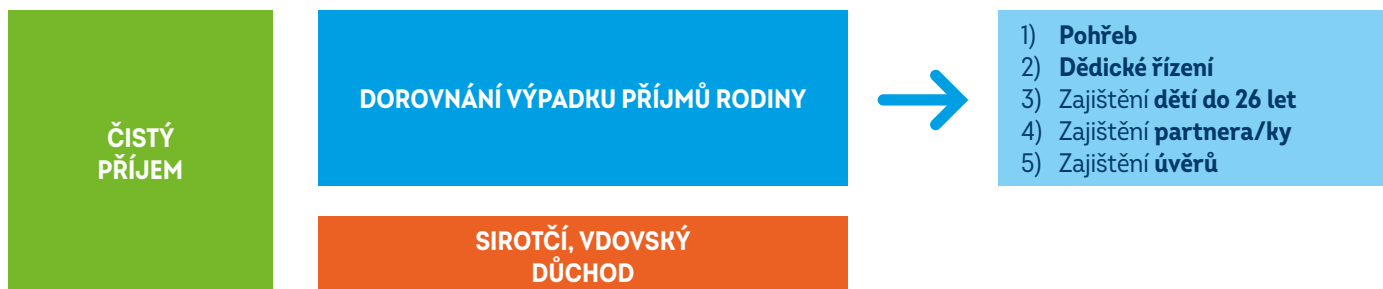
V každé variantě pojištění jsou zobrazeny **asistenční služby**, jejichž varianta (BASIC X PLUS) je určena podle výše pojistného (do 1 000 Kč včetně Basic; od 1 001 Kč Plus).

Pro dospělé osoby, které nejsou výdělečně činné (nemají žádný příjem) je rozsah variant pojištění odlišný a zobrazují se pevně stanovené varianty pojištění (neprobíhá výpočet doporučovaných pojistných částek). Rozsah skladby variant pojištění je uveden níže.

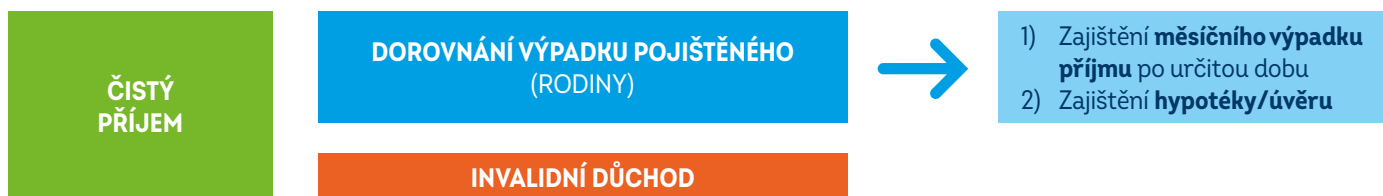
1.4.2 Pojištění zobrazovaná ve variantě NAPLNO, kde probíhá výpočet doporučených PČ

Obecně platí, že pro klienta, který je **zaměstnanec** dorovnáваме vždy jeho **příjmy** a pro klienta, který je **osobou samostatně výdělečně činnou** dorovnáваме jeho **výdaje**.

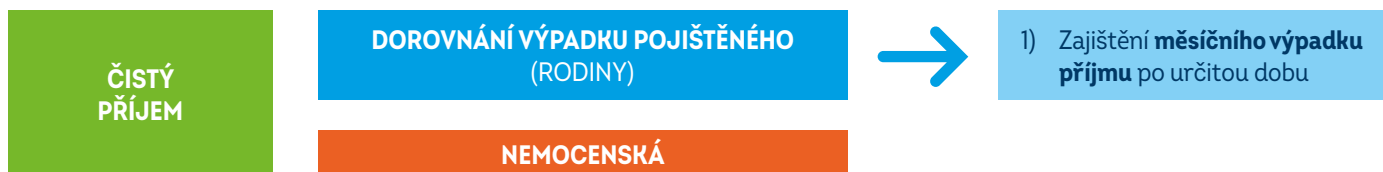
a) Pojištění pro případ smrti – úplný výpadek příjmu



b) Pojištění pro případ invalidity – dlouhodobý výpadek příjmu



c) Pojištění pro případ pracovní neschopnosti – krátkodobý výpadek příjmu



d) Pojištění pro případ léčení úrazu (větší i menší úrazy) a pojištění pro případ hospitalizace – krátkodobý výpadek příjmu

Ve variantě NAPLNO se zobrazují denní dávky u těchto rizik shodné s denní dávkou pro pojištění pro případ pracovní neschopnosti (dle výpočtu krátkodobého výpadku příjmu).

1.4.3 Pojištění zobrazovaná ve variantě NAPLNO, jejichž PČ jsou pevně stanoveny

a) Pojištění pro případ vážných chorob vč. rakoviny IN SITU – výše pojistné částky je vždy 300 000 Kč.

b) Pojištění pro případ trvalých následků od 1 % – výše pojistné částky je vždy 1 000 000 Kč.

1.4.4 Varianty pojištění pro děti

ZEUS nabízí tři základní varianty pojištění **ANDÍLEK**, **NEPOSEDA** a **ROŠTÁK** pro osoby mladší 15 let. Skladba jednotlivých variant je následující:

ANDÍLEK

Vážné choroby vč. IN SITU = PČ 300 000 Kč
Trvalé následky s plněním od 1 % = PČ 500 000 Kč
Léčení úrazu – větší i menší úrazy = DD 200 Kč
Hospitalizace = DD 300 Kč

NEPOSEDA

Invalidita dítěte = PČ 500 000 Kč
Vážné choroby vč. IN SITU = PČ 500 000 Kč
Trvalé následky s plněním od 1 % = PČ 750 000 Kč
Léčení úrazu – větší i menší úrazy = DD 300 Kč
Hospitalizace = DD 500 Kč

ROŠTÁK

Invalidita dítěte = PČ 750 000 Kč
Vážné choroby vč. IN SITU = PČ 750 000 Kč
Trvalé následky s plněním od 1 % = PČ 1 000 000 Kč
Léčení úrazu – větší i menší úrazy = DD 500 Kč
Hospitalizace = DD 1 000 Kč

Vysvětlivky: Zkratkou PČ se rozumí pojistná částka a zkratkou DD se rozumí denní dávka.

Zobrazení variant pojištění pro děti v ZEUS

Variant	Benefit	Cost
Andílek	Smrt	
	nemoc i úraz	1 000 Kč
	Vážné choroby	
	včetně IN SITU	300 000 Kč
	Trvalé následky	
	od 1 %	500 000 Kč
	Léčení úrazu	
	větší i menší úrazy	200 Kč
	Hospitalizace	
	nemoc i úraz	300 Kč
Neposeda	Smrt	
	nemoc i úraz	1 000 Kč
	Invalidita	
	nemoc i úraz pro děti	500 000 Kč
	Vážné choroby	
	včetně IN SITU	500 000 Kč
	Trvalé následky	
	od 1 %	750 000 Kč
	Léčení úrazu	
	větší i menší úrazy	300 Kč
Rošták (Doporučujeme)	Smrt	
	nemoc i úraz	1 000 Kč
	Invalidita	
	nemoc i úraz pro děti	750 000 Kč
	Vážné choroby	
	včetně IN SITU	750 000 Kč
	Trvalé následky	
	od 1 %	1 000 000 Kč
	Léčení úrazu	
	větší i menší úrazy	500 Kč

Summary of Monthly Premiums:

- Andílek: 300 Kč / Měsíčně
- Neposeda: 498 Kč -12 Kč = 486 Kč / Měsíčně
- Rošták: 775 Kč -28 Kč = 747 Kč / Měsíčně

1.4.5 Varianty pojištění pro osoby bez příjmů

Tyto varianty pojištění jsou **pevně dané** a zobrazují se vždy pro osoby bez příjmů (např. důchodce, invalidní důchodce, nezaměstnaný, nepracující student/učeň, žena na mateřské/rodičovské apod.). Skladba variant je následující:

NAÚRAZ

Smrt (pohřebné) = PČ 50 000 Kč

Smrt úrazová = PČ 500 000 Kč

Trvalé následky s plněním od 1 % = PČ 500 000 Kč

NAPŮL

Smrt (pohřebné) = PČ 50 000 Kč

Smrt úrazová = PČ 500 000 Kč

Invalidita 2. stupně = PČ 300 000 Kč

Invalidita 3. stupně = PČ 500 000 Kč

Vážné choroby vč. IN SITU = PČ 150 000 Kč

Trvalé následky s plněním od 1 % = PČ 500 000 Kč

Léčení úrazu – větší i menší úrazy = DD 150 Kč

Hospitalizace = DD 150 Kč

NAPLNO

Smrt (pohřebné) = PČ 50 000 Kč

Smrt úrazová = PČ 1 000 000 Kč

Invalidita 1. stupně = PČ 350 000 Kč

Invalidita 2. stupně = PČ 600 000 Kč

Invalidita 3. stupně = PČ 1 000 000 Kč

Vážné choroby vč. IN SITU = PČ 300 000 Kč

Trvalé následky s plněním od 1 % = PČ 1 000 000 Kč

Léčení úrazu – větší i menší úrazy = DD 300 Kč

Hospitalizace = DD 300 Kč

Vysvětlivky: Zkratkou PČ se rozumí pojistná částka a zkratkou DD se rozumí denní dávka. Pro **nezaměstnaného** se nabízí maximální denní dávka pro **léčení úrazu ve výši 100 Kč ve variantě NAPŮL a NAPLNO**. Pro povolání důchodce a invalidní důchodce se nenabízí pojištění pro případ invalidity.

NAÚRAZ	NAPŮL	NAPLNO Doporučujeme
Smrt nemoc i úraz → 1 000 Kč nemoc i úraz → 50 000 Kč úraz 500 000 Kč Trvalé následky od 1 % 500 000 Kč Asistence Basic	Smrt nemoc i úraz → 1 000 Kč nemoc i úraz → 50 000 Kč úraz 500 000 Kč Invalidita nemoc i úraz 2. stupeň ↘ 300 000 Kč nemoc i úraz 3. stupeň ↘ 500 000 Kč Vážné choroby včetně IN SITU → 150 000 Kč Trvalé následky od 1 % 500 000 Kč Léčení úrazu větší i menší úrazy 100 Kč Hospitalizace nemoc i úraz 150 Kč Asistence Basic	Smrt nemoc i úraz → 1 000 Kč nemoc i úraz → 50 000 Kč úraz 1 000 000 Kč Invalidita nemoc i úraz 1. stupeň ↘ 350 000 Kč nemoc i úraz 2. stupeň ↘ 600 000 Kč nemoc i úraz 3. stupeň ↘ 1 000 000 Kč Vážné choroby včetně IN SITU → 300 000 Kč Trvalé následky od 1 % 1 000 000 Kč Léčení úrazu větší i menší úrazy 100 Kč Hospitalizace nemoc i úraz 300 Kč Asistence Basic
186 Kč / Měsíčně	626 Kč -15 Kč 511 Kč / Měsíčně	4 029 Kč -59 Kč 970 Kč / Měsíčně
Vybrat balíček	Vybrat balíček	Vybrat balíček

1.4.6 Graf krytí propadů příjmů

Využít můžete také **graf**, který vychází z údajů zadaných při standardní analýze potřeb a rovněž je provázán s variantou NAPLNO. Na graf se dostanete skrze ikonu grafu v horní části obrazovky a můžete ho vytisknout nebo odeslat klientovi na email. Tento graf Vám pomůže v argumentaci, jak mohou klientovi v různých případech poklesnout příjmy a jakou pojistnou částkou je vhodné toto krytí propadů příjmů zajistit.

Zobrazení grafu krytí příjmů v ZEUS



1.4.7 Výběr varianty pojištění

Máte možnost **jednu z variant pojištění vybrat** a následně ji dle jednání s klientem i **modifikovat**. Předem vypočtené varianty jsou koncipovány tak, jako by klient neměl žádnou současnou pojistnou ochranu. **Zohlednění případné současné pojistné ochrany**, která je zjišťována v rámci analýzy potřeb, provedte právě modifikací variant pojištění.

Zobrazení modifikace variant pojištění v ZEUS

NaÚraz			NaPůl			NaPlno Doporučujeme		
Smrt			Smrt			Smrt		
nemoc i úraz	↗	1 000 Kč	nemoc i úraz	↗	1 000 Kč	nemoc i úraz	↗	1 000 Kč
nemoc i úraz	→	50 000 Kč	nemoc i úraz	→	148 000 Kč	nemoc i úraz	→	245 000 Kč
úraz		500 000 Kč	nemoc i úraz	↘	1 246 000 Kč	nemoc i úraz	↘	2 491 000 Kč
Trvalé následky			Invalidita			Invalidita		
od 1 %		500 000 Kč	nemoc i úraz	↘	1 425 000 Kč	nemoc i úraz	↘	1 662 000 Kč
Léčení úrazu			nemoc i úraz	↘	2 375 000 Kč	nemoc i úraz	↘	2 850 000 Kč
větší i menší úrazy		300 Kč	Pracovní neschopnost			nemoc i úraz	↘	4 749 000 Kč
Hospitalizace			nemoc i úraz		200 Kč	Pracovní neschopnost		
úraz		300 Kč	Vážné choroby			nemoc i úraz		350 Kč
Asistence			včetně IN SITU	→	150 000 Kč	Vážné choroby		
Basic	?		Trvalé následky			včetně IN SITU	→	300 000 Kč
			od 1 %		500 000 Kč	Trvalé následky		
			Léčení úrazu			od 1 %		1 000 000 Kč
			větší i menší úrazy		200 Kč	Léčení úrazu		
			Hospitalizace			větší i menší úrazy		350 Kč
			nemoc i úraz		200 Kč	Hospitalizace		

Rovněž máte možnost **nevybrat žádnou z variant pojištění** a modelovat rizika, pojistné částky a pojistné doby na základě zjištěných požadavků, cílů a potřeb klienta sami.

Pokud vyberete některou z variant pojištění, zobrazí se vám na další obrazovce již **konkrétní namodelovaná rizika**, včetně jejich **pojistné doby, varianty, parametrů a pojistných částek**, která můžete modifikovat.

Pokud nevyberete žádnou z variant pojištění nebo byste v předchozím kroku využili zkrácenou analýzu potřeb, tak budete mít k dispozici **obrazovku s možností volit jednotlivá rizika**.

Riziková složkaZdravotní dotazníkInvestiční složka

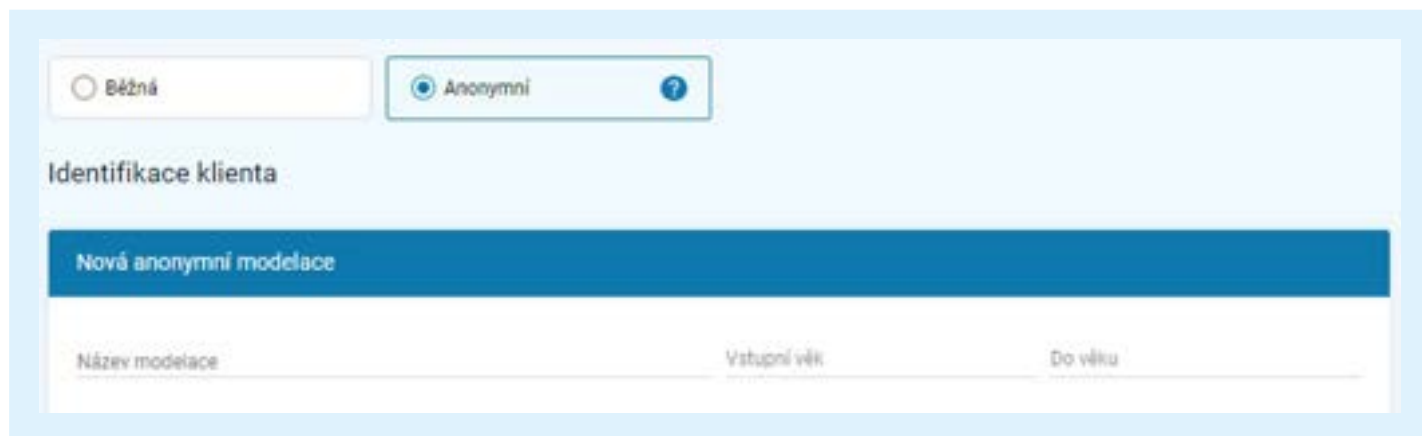
Sjednáno pojištění NaCesty

AsistenceBasic

Do věku	Varianta	Parametry	Pojistná částka	Sleva	Pojistné po slevě
	Smrt				
Do 65 let	nemoc i úraz		1 000 Kč		
Přidat další variantu					
	Invalidita		Sjednat		NaÚvěr
	Pracovní neschopnost		Sjednat		Vážné choroby
	Trvalé následky		Sjednat		Léčení úrazu
	Hospitalizace		Sjednat		

1.4.8 Anonymní modelace

Obchodník může zvolit na kroku Identifikace **rychlou kalkulaci pojistného** prostřednictvím tzv. **Anonymní modelace**. Tuto možnost je vhodné využít pro situaci, kdy z jakéhokoliv důvodu **není možné provést identifikaci** (vyhledání) pojistníka/pojištěného.



Protože v anonymní modelaci neprobíhá identifikace (vyhledání) pojistníka ani pojištěného, obchodník zadá pouze název modelace a základní údaje o pojištěném (vstupní věk, povolání, sport a úroveň sportu).

Následně rovnou přechází na rizikovou složku pojištění, kde zvolí klientovi pojistnou ochranu dle jeho potřeb a přání. V této modelaci obchodník s klientem nevyplňuje analýzu potřeb ani zdravotní dotazník.

V anonymní modelaci je možné modelovat také investiční složku pojištění (pojištění pro případ smrti nebo dožití). Klient nevyplňuje investiční dotazník, nabízí se kompletní sada dostupných programů investování a pole s investičním profilem není zobrazeno.

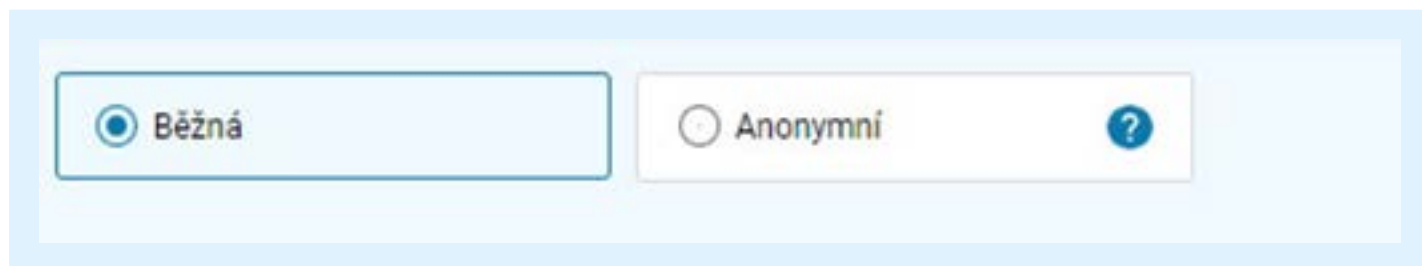
Anonymní modelaci má obchodník možnost **vytisknout nebo odeslat na email klienta**.

V režimu anonymní modelace **nelze pojistnou smlouvu dosjednat**. Pro uzavření pojistné smlouvy je nutné přejít z režimu anonymní modelace do běžné, a to způsobem níže uvedeným.

1. Zvolení kroku **Identifikace** v horní liště.



2. Na kroku Identifikace je nutné změnit anonymní modelaci na **běžnou**.



Obchodník následně v režimu běžné modelace identifikuje pojistníka/pojištěného. Vstupní věk a pohlaví se aktualizuje podle zadaného RČ. Pole do věku, povolání, sport a úroveň sportu jsou zachovány z anonymní modelace.

Na rizikové a investiční složce jsou v běžné modelaci zachována veškerá nastavení, která obchodník zadal v režimu anonymní modelace.

1.5 Parametry pojištění a charakteristika jednotlivých pojištění

Náš život je **rizikové životní pojištění**, které nabízí širokou pojistnou ochranu pro každou životní situaci. Územní rozsah pojištění není omezen, platí tedy **celosvětově**.

ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ – POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI

Základním pojištěním je pojištění pro případ smrti z jakékoliv příčiny. Toto pojištění je ve smlouvě **sjednáno vždy**.

Pojistná částka je na počátku pojištění nastavena na **1 000 Kč** a následně se zvyšuje o dalších 1 000 Kč každý pojistný rok. Například při pojistné době 25 let bude pojistná částka v posledním pojistném roce 25 000 Kč. Pojištění je tedy sjednáno s **rostoucí pojistnou částkou**. Pojistnou částku není možné v průběhu pojištění měnit. V případě pojistné události bude obmyšlenému nebo jiné oprávněné osobě vyplaceno pojistné plnění ve výši pojistné částky platné k datu smrti pojištěného.

Volitelná pojištění

Náš život umožňuje pokrýt dlouhodobý i krátkodobý výpadek příjmu klienta, zajistit jeho rodinu a finanční závazky pro případ smrti, nově lze dvojnásobně zajistit úrazy při dopravních nehodách a samozřejmě myslí i na dětské pojištění.

Volitelná pojištění pro případ:

- Smrti
- Smrti následkem úrazu
- Vážných chorob
- Vážných chorob vč. rakoviny IN SITU
- Invalidity
- Invalidity následkem úrazu
- Invalidity dítěte
- NaÚvěr
- Pracovní neschopnosti
- Hospitalizace
- Hospitalizace následkem úrazu
- Trvalých následků úrazu
- Léčení úrazu
- NaCesty
- Smrti nebo dožití (investiční složka)

PARAMETRY JEDNOTLIVÝCH POJIŠTĚNÍ

Náš život je rizikové pojištění, které nabízí širokou pojistnou ochranu pro každou životní situaci.

		Vstupní věk		Výstupní věk	Pojistná částka		Čekací doba	Varianty pojištění	Pojistné plnění	
		Min.	Max.	Max.	Min.	Max.				
Základní pojištění pro případ										
	Smrti		0	80	85	1000 Kč k počátku pojištění a následně se zvyšuje o 1000 Kč každý pojistný rok		-	-	Rostoucí pojistná částka
Volitelná pojištění pro případ										
	Smrti nebo dožití (investiční složka)		0	80	85	-		-	-	Hodnota pojištění
	Smrti		15	75	80	50 000 Kč	20 000 000 Kč	-	-	Pojistná částka: Konstantní, lineárně klesající, anuitně klesající
	Smrti následkem úrazu		15	75	80	50 000 Kč	10 000 000 Kč	-	-	Pojistná částka
	Vážných chorob		0	65	70	50 000 Kč	2 000 000 Kč (do 14 let) 5 000 000 Kč (od 15 let)	2 měsíce	-	Pojistná částka: Konstantní, lineárně klesající, anuitně klesající
	Vážných chorob vč. rakoviny IN SITU		0	65	70	50 000 Kč	2 000 000 Kč (do 14 let) 5 000 000 Kč (od 15 let)	2 měsíce	-	Pojistná částka: Konstantní, lineárně klesající, anuitně klesající
	Invalidity		15	65	70	50 000 Kč	10 000 000 Kč	2 měsíce	3. stupeň 2. stupeň 1. stupeň	Pojistná částka: Konstantní, lineárně klesající, anuitně klesající
	Invalidity následkem úrazu		15	65	70	50 000 Kč	10 000 000 Kč	-	3. stupeň 2. stupeň 1. stupeň	Pojistná částka: Konstantní, lineárně klesající, anuitně klesající
	Invalidity dítěte		0	14	18	50 000 Kč	2 000 000 Kč	2 měsíce	-	Pojistná částka
	NaÚvěr		15	65	70	50 000 Kč	10 000 000 Kč	2 měsíce	smrt nebo invalidita 3. stupně smrt nebo invalidita 3. nebo 2. stupně smrt nebo invalidita 3. nebo 2. nebo 1. stupně	Anuitně klesající pojistná částka
	Pracovní neschopnosti		15	65	70	100 Kč	3 000 Kč	2 měsíce	od 15., 29., 57. dne, od 29. dne zpětně	Denní dávka
	Hospitalizace		0	75	80	100 Kč	1 000 Kč (do 17 let) 3 000 Kč (od 18 let)	2 měsíce	-	Denní dávka
	Hospitalizace následkem úrazu		0	75	80	100 Kč	1 000 Kč (do 17 let) 3 000 Kč (od 18 let)	-	-	Denní dávka
	Trvalých následků úrazu		0	75	80	50 000 Kč	2 000 000 Kč (do 17 let) 5 000 000 Kč (od 18 let)	-	od 1 %, od 10 %	Procento z pojistné částky
	Léčení úrazu		0	75	80	100 Kč	500 Kč (do 17 let) 3 000 Kč (od 18 let)	-	větší i menší úrazy, větší úrazy	Denní dávka
	NaCesty	K pojištěním, u kterých je uvedena ikona  , je možné sjednat pojištění NaCesty. V případě úrazu pojištěného, ke kterému došlo při dopravní nehodě, vznikne pojištěnému právo na pojistné plnění z pojištění, která má sjednána a současně jsou označena příslušnou ikonou.								

Čekací doba neplatí pro pojistné události z důvodu úrazu. Minimální pojistná doba všech pojištění je 1 rok.

Pojistná doba životního pojištění Náš život je dána pojistnou dobou základního pojištění. Pojistná doba dalších pojištění nemůže přesáhnout pojistnou dobu základního pojištění.

Od uvedených parametrů pojištění se můžeme po individuálním posouzení odchýlit.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI

Jedná se o volitelné rizikové pojištění, které se sjednává pro **případ smrti pojištěného**. Toto riziko lze sjednat do 80 let věku pojištěného. V případě pojistné události bude obmyšlenému nebo jiné oprávněné osobě vyplaceno pojistné plnění ve výši pojistné částky platné k datu smrti pojištěného.

Pojištění pro případ smrti lze sjednat s **konstantní nebo klesající pojistnou částkou** nebo jejich **kombinace**. Klesající pojistná částka se pravidelně měsíčně snižuje buď lineárně (stále stejně), nebo anuitně (dle sjednaného úroku). Více informací najdete v sekci **Varianty pojistných částek**.

Pojistnou událostí toto pojištění v pojistné smlouvě zaniká a zároveň **zaniká i celá smlouva**.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NÁSLEDKEM ÚRAZU

Pokud během trvání tohoto pojištění dojde ke **smrti následkem úrazu pojištěného**, nejpozději však do tří let ode dne úrazu, bude obmyšlenému nebo jiné oprávněné osobě vyplacena sjednaná pojistná částka platná ke dni úrazu, který byl její příčinou.

Pojistnou událostí toto pojištění v pojistné smlouvě zaniká a zároveň **zaniká i celá smlouva**.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VÁŽNÝCH CHOROB

V případě, že v době trvání pojištění bude pojištěnému **poprvé stanovena diagnóza** některého onemocnění uvedeného v **Seznamu vážných chorob**, vyplatíme pojistnou částku platnou k datu stanovení vážné choroby.

Potvrzením je i první zařazení na čekací listinu pro orgánovou transplantaci nebo první podstoupení chirurgického zákroku. Pokud nastane více událostí najednou, vyplatíme pojistné plnění jen jednou.

Čekací doba se ujednává v délce **2 měsíců** od počátku pojištění. Čekací doba **neplatí** pro vážné choroby výlučně **z důvodu úrazu, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění**. Nová čekací doba běží i pro navýšenou část pojistné částky ode dne účinnosti změny.

Pojištění pro případ vážných chorob lze **sjednat s konstantní, nebo klesající pojistnou částkou**. Více informací najdete v sekci **Varianty pojistných částek**.

Pojistnou událostí, z níž pojištěnému vzniklo právo na pojistné plnění, pojištění **zaniká**. V případě prvního stanovení diagnózy vážné choroby pojištěného v prvních dvou měsících trvání pojištění, zaniká pojištění k datu prvního stanovení diagnózy vážné choroby.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VÁŽNÝCH CHOROB VČ. RAKOVINY IN SITU

Pokud dojde k **prvnímu stanovení diagnózy vážné choroby** pojištěného v době trvání pojištění (diagnózy podle **Seznamu vážných chorob vč. rakoviny IN SITU**) nebo k prvnímu zařazení na čekací listinu pro orgánovou transplantaci nebo prvnímu podstoupení chirurgického zákroku vyplatíme pojistné plnění v následující výši:

- v případě stanovení diagnózy **rakovina IN SITU** vyplatíme **50 % pojistné částky** platné k datu stanovení této diagnózy a za dobu trvání pojištění jej vyplatíme pouze jednou.
- V případě diagnostikování rakoviny IN SITU pojištění **nezaniká** a lze z něj plnit případně za jinou vážnou chorobu (např. infarkt). Pojistná částka a výše pojistného za toto pojištění se tím nemění. Nelze plnit 2x za rakovinu IN SITU.
- v případě stanovení diagnózy **jiné vážné choroby, než rakovina IN SITU** vyplatíme:
 - a) **100 % pojistné částky** platné k datu stanovení této diagnózy, a to v případě, že se jedná o první pojistné plnění z tohoto pojištění, nebo
 - b) **50 % pojistné částky** platné k datu stanovení této diagnózy, pokud již vznikl nárok na pojistné plnění za diagnózu rakovina IN SITU.

Maximální výše pojistného plnění, kterou vyplatíme z tohoto pojištění, je **100 % pojistné částky**.

Čekací doba se ujednává v délce **2 měsíců** od počátku pojištění. Čekací doba **neplatí** pro vážné choroby výlučně **z důvodu úrazu, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění**. Nová čekací doba běží i pro navýšenou část pojistné částky ode dne účinnosti změny.

Pojištění pro případ vážných chorob vč. rakoviny IN SITU lze **sjednat s konstantní, nebo klesající pojistnou částkou**. Více informací najdete v sekci **Varianty pojistných částek**.

Pojistnou událostí, z níž pojištěnému vzniklo právo na pojistné plnění, s výjimkou vážné choroby rakoviny IN SITU, pojištění **zaniká**. V případě prvního stanovení diagnózy vážné choroby v prvních dvou měsících trvání pojištění **zaniká** pojištění k datu prvního stanovení diagnózy vážné choroby.

SEZNAM VÁŽNÝCH CHOROB (platí současně i pro pojištění vážných chorob vč. rakoviny IN SITU)

- Pojištění se vztahuje na **38 vážných chorob**, které se reálně vyskytují (nekryjeme onemocnění, která nastávají raritně).
- Seznam vážných chorob se vztahuje jak na děti, tak i na dospělé (výjimku tvoří vybrané choroby, které nemohou reálně nastat v dětském/dospělém věku).
- Pojištění **Vážných chorob vč. rakoviny IN SITU** se vztahuje i na ranné stádium rakoviny (s výjimkou rakoviny kůže), tzv. **rakovinu IN SITU**, které je čím dál častější.

Skupina	Název	Dospělí	Děti
Nemoci oběhového systému	Infarkt myokardu	✓	✓
	Cévní mozková příhoda	✓	✓
	Operace srdeční chlopně, náhrada srdeční chlopně	✓	✓
	Operace věnicových tepen	✓	✓
	Operace aorty	✓	✓
	Získané chronické srdeční onemocnění, revmatická horečka	✓	✓
	Aplastická anémie	✓	✓
	Primární plicní hypertenze	✓	✓
Nádorová onemocnění	Rakovina	✓	✓
	Rakovina IN SITU <i>*pouze u pojištění Vážných chorob vč. rakoviny IN SITU</i>	✓	✓
	Nezhoubný nádor mozku	✓	✓
	Myelodysplastický syndrom	✓	✓
Nemoci spojené se selháváním orgánů	Chronické selhání ledvin	✓	✓
	Zařazení na čekací listinu pro orgánovou transplantaci	✓	✓
	Onemocnění plic způsobující dechovou nedostatečnost vč. astmatu	✓	✓
Nemoci nervového systému včetně infekcí postihujících nervový systém	Roztroušená skleróza	✓	✓
	Parkinsonova nemoc	✓	✗
	Demence včetně Alzheimerovy choroby	✓	✗
	Paraplegie, tetraplegie, hemiplegie	✓	✓
	Poliomyelitida	✓	✓
	Creutzfeldtova-Jakobova nemoc	✓	✓
	Meningitida, encefalitida	✓	✓
	Závažná onemocnění způsobená přisátím klíštěte (tzn. závažná forma klíšťové meningoencefalitidy nebo lymeské nemoci)	✓	✓
	Amyotrofická laterální skleróza	✓	✗
	Epilepsie	✓	✓
Jiná vážná onemocnění	Diabetes mellitus 1. typu	✓	✓
	Epidermolysis bullosa (nemoc motýlích křídel)	✗	✓
	Syndrom krátkého střeva	✓	✓
	Astma	✓	✓
	Difusní systémová sklerodermie	✓	✓
	Infekce virem HIV v důsledku provedení krevní transfúze	✓	✓
	Tetanus	✓	✓
	Leptospiroza	✓	✓
	Těžké popáleniny	✓	✓
	Slepota	✓	✓
	Hluchota	✓	✓
	Kóma	✓	✓
	Virová hepatitida	✓	✓

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD INVALIDITY

Pojištění se vztahuje na situace v případě **dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu pojištěného**, kdy jeho pracovní schopnost poklesne v rozsahu dle platných právních předpisů o sociálním zabezpečení. Toto pojištění je možné sjednat jako pojištění pro případ nemoci i úrazu nebo pouze úrazu.

Pojistnou událostí je invalidita pojištěného v příslušném stupni, k níž došlo v době trvání pojištění následkem nemoci nebo úrazu (přesná specifikace je uvedena v pojistných podmínkách).

Rozlišují se **3 stupně invalidity** a všechny stupně umíme pojistit:

3. stupeň,
2. stupeň,
1. stupeň.

Každý stupeň invalidity lze **pojistit zvlášť** s vlastní pojistnou částkou a to za splnění podmínek, které hlídá ZEUS při sjednání pojistné smlouvy:

- nižší stupeň nemůže být pojištěn bez vyššího stupně invalidity,
- nižší stupeň nemůže mít vyšší pojistnou částku než vyšší stupeň invalidity,
- 2. stupeň invalidity může být pojištěn maximálně ve stejné výši pojistné částky jako 3. stupeň,
- 1. stupeň invalidity může být pojištěn maximálně ve stejné výši pojistné částky jako 2. stupeň.

V případě, že dojde k **vyjmenovanému tělesnému poškození**, pojistné plnění bude vyplaceno ihned:

- **úplná a trvalá ztráta zraku** – trvalá a úplná ztráta zraku obou očí,
- **úplná a trvalá ztráta sluchu** – úplná a klinicky ověřená nezvratná ztráta sluchu obou uší,
- **ztrátové poranění alespoň dvou končetin** – ztráta horní končetiny nebo ztráta dolní končetiny,
- **úplné a trvalé ochrnutí obou dolních končetin** – tzv. paraplegie,
- **úplné a trvalé ochrnutí všech končetin** – tzv. kvadruplegie.

Plníme i za invaliditu vzniklou v důsledku **duševní poruchy nebo poruchy chování**, a to ve všech stupních invalidity.

Čekací doba se ujednává v délce **2 měsíců** od počátku pojištění. Čekací doba **neplatí** pro pojistné události výlučně **z důvodu úrazu**, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění. Nová čekací doba běží i pro navýšenou část pojistné částky ode dne účinnosti změny.

Pojištění pro případ invalidity lze sjednat s **konstantní, nebo klesající pojistnou částkou**. Nově lze kombinovat lineárně i anuitně klesající pojistnou částku. Více informací najdete v sekci **Varianty pojistných částek**.

Pojištění **zaniká** dnem vzniku invalidity příslušného stupně bez ohledu na to, zda jsme poskytli pojistné plnění, a současně **zanikají** i pojištění všech nižších stupňů invalidity. Pojištění také **zaniká** dnem přiznání starobního důchodu.

Je možné sjednat **pouze úrazovou variantu pojištění pro případ invalidity**. V tom případě je pojistnou událostí invalidita pojištěného v příslušném stupni, k níž došlo v době trvání pojištění, pouze **následkem úrazu** vzniklého nejdříve v den počátku pojištění. Ostatní parametry pojištění jsou shodné.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD INVALIDITY DÍTĚTE

Pojištění se vztahuje na situace, kdy bude pojištěnému dítěti přiznán **příspěvek na péči ve stupni závislosti II, III nebo IV nebo v případě vyjmenovaných tělesných poškození**:

- **úplná a trvalá ztráta zraku** – trvalá a úplná ztráta zraku obou očí,
- **úplná a trvalá ztráta sluchu** – úplná a klinicky ověřená nezvratná ztráta sluchu obou uší,
- **ztrátové poranění alespoň dvou končetin** – ztráta horní končetiny nebo ztráta dolní končetiny,
- **úplné a trvalé ochrnutí obou dolních končetin** – tzv. paraplegie
- **úplné a trvalé ochrnutí všech končetin** – tzv. kvadruplegie.

V případě pojistné události bude pojištěnému (resp. zákonnému zástupci, případně opatrovníkovi) vyplacena pojistná částka platná k datu pojistné události.

Dítě může být pojištěno **už od narození**.

Plníme i za invaliditu vzniklou v důsledku duševní poruchy nebo poruchy chování.

Čekací doba se ujednává v délce **2 měsíců** od počátku pojištění. Čekací doba **neplatí** pro pojistné události výlučně **z důvodu úrazu**, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění. Nová čekací doba běží i pro navýšenou část pojistné částky ode dne účinnosti změny.

Pojištění **zaniká** dnem přiznání příspěvku na péči v příslušném stupni závislosti bez ohledu na to, zda jsme poskytli pojistné plnění, a/ nebo dnem stanovení některého z vyjmenovaných tělesných poškození.

NAÚVĚR

Zcela **nové volitelné pojištění** v sobě skrývá pojištění pro **případ smrti** nebo **invalidity**. Primárně slouží k zajištění různých druhů úvěrů, ale existenci úvěru pojištník nedokládá. V případě pojistné události bude pojištěnému, resp. obmyšlenému nebo jiné oprávněné osobě, vyplaceno pojistné plnění platné k datu vzniku pojistné události.

Lze si vybrat ze **tří variant** tohoto pojištění, a to:

- pojištění pro případ smrti nebo invalidity 3. stupně,
- pojištění pro případ smrti nebo invalidity 3. nebo 2. stupně,
- pojištění pro případ smrti nebo invalidity 3. nebo 2. nebo 1. stupně.

Pojištění se sjednává tzv. **na první riziko**, díky tomu je až o 20 % levnější oproti samostatně uzavřenému pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ invalidity.

Plníme i za invaliditu vzniklou v důsledku duševní poruchy nebo poruchy chování.

Čekací doba se ujednává v délce **2 měsíců** od počátku pojištění. Čekací doba **neplatí** pro pojistné události výlučně **z důvodu úrazu**, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění. Nová čekací doba běží i pro navýšenou část pojistné částky ode dne účinnosti změny.

Pojištění NaÚvěr se sjednává s **anuitně klesající pojistnou částkou**, která se snižuje pravidelně měsíčně dle úroku sjednaného v pojistné smlouvě. Více informací najdete v sekci **Varianty pojistných částek**.

Pojištění zaniká v případě **smrti pojištěného** nebo v **případě přiznání invalidity** pojištěného. Pojištění zaniká také přiznáním starobního důchodu.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI

V produktu Náš život je na výběr několik variant pro zajištění, jak krátkodobého, tak dlouhodobého výpadku příjmu pojištěného.

Na výběr jsou varianty nebo jejich kombinace, kdy doba pracovní neschopnosti **musí dosáhnout alespoň uvedenou délku**:

- pracovní neschopnost s plněním od 15. dne,
- pracovní neschopnost s plněním od 29. dne,
- pracovní neschopnost s plněním od 29. dne zpětně,
- pracovní neschopnost s plněním od 57. dne.

Pojistnou událostí je vystavení pracovní neschopnosti pojištěnému podle **rozhodnutí ošetřujícího lékaře** z důvodu nemoci, úrazu, lékařem doporučeného preventivního zákroku či dárcovství orgánu nebo tkáně a pojištěný nemůže dočasně vykonávat ani nevykonává jakoukoli pracovní činnost nebo jakékoli zaměstnání nebo jakoukoli samostatně výdělečnou činnost, včetně řídicí a kontrolní činnosti, a to ani po omezenou část dne. Potvrzení ošetřující lékař vystaví pro účastníka nemocenského pojištění i pojištěnému, který účastníkem nemocenského pojištění není.

Ošetřující lékař musí provozovat činnost na území České republiky, ale v případě, kdy pojištěný vykonává závislou nebo samostatně výdělečnou činnosti mimo území České republiky, nebo mimo území České republiky dlouhodobě žije, může být ošetřující lékař i lékař, který provozuje činnost na území některého z členských států Evropské unie, jiného státu Evropského hospodářského prostoru, Spojeného království Velké Británie a Severního Irska nebo Švýcarska.

Pro vstup do pojištění je potřeba, aby měl klient lékaře v České republice, kvůli vyžadování dokladů pro underwriting.

V pojištění pro případ pracovní neschopnosti **zohledňujeme vykonávaná povolání a sportovní činnosti** pojištěného. Povolání a sporty mohou být různě rizikové a podle toho stanovíme výši pojistného za toto pojištění. Součástí pojistných podmínek je i **Seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů. Volnočasové jednorázově provozované rizikové a adrenalinové sporty** jsou v ceně pojištění.

Pokud dojde ke **změně či zahájení nového povolání nebo provozování sportů**, je povinností pojištěného nám tuto změnu nahlásit.

Do výše 600 Kč denní dávky **nezkoumáme příjmy** klienta, od 601 Kč denní dávky klient dokládá výši příjmů, a to pouze při sjednání nebo změně smlouvy, nikoliv při každé pojistné události. Toto pravidlo platí i pro součet denních dávek.

Čekací doba se ujednává v délce **2 měsíců** od počátku pojištění. Čekací doba **neplatí** pro pojistné události výlučně **z důvodu úrazu**, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění. Nová čekací doba běží i pro navýšenou část pojistné částky ode dne účinnosti změny.

Pojistné plnění odpovídá **denní dávce** platné k datu počátku pracovní neschopnosti **vynásobené počtem dnů nezbytného léčení pojištěného v pracovní neschopnosti**. Počet dnů pracovní neschopnosti, za které poskytneme pojistné plnění, **počítáme od sjednaného dne plnění, tj. od 15., 29., nebo 57. dne** trvání pracovní neschopnosti v závislosti na tom, která varianta pojištění je sjednána. U varianty pojištění s plněním **od 29. dne zpětně**, poskytneme pojistné plnění už od 1. dne trvání pracovní neschopnosti, pokud pracovní neschopnost trvala déle než 28 dní.

Příklad: Pokud by klientova pracovní neschopnost trvala např. 35 dní, pojistné plnění poskytneme v závislosti na sjednané variantě pojištění za následující počet dní:



Sjednaná varianta pojištění	Počet dní pracovní neschopnosti, za které poskytneme pojistné plnění
s plněním od 15. dne	21 dní (15. – 35. den)
s plněním od 29. dne	7 dní (29. – 35. den)
s plněním od 29. dne zpětně	35 dní
s plněním od 57. dne	pojistné plnění neposkytneme

Maximální délka pojistného plnění **není omezena** (dříve omezeno na 365 dní).

Pojištění v pojistné smlouvě **zaniká** dnem přiznání starobního důchodu, nebo dnem, ke kterému byl pojištěný uznán invalidním ve 3. stupni, a také oznámením, že pojištěný nevykonává výdělečnou činnost.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD TRVALÝCH NÁSLEDKŮ ÚRAZU

V rámci úrazového pojištění trvalých následků úrazu je možné vybrat si ze dvou variant pojištění, případně jejich kombinací:

- trvalé následky úrazu s plněním od 1 %,
- trvalé následky úrazu s plněním od 10 % (díky tomu, že se nevyplácí pojistné plnění za drobnější trvalé následky, ale až od rozsahu 10 %, je tato varianta cenově výhodnější).

Pojistnou událostí je úraz pojištěného v době trvání pojištění, který zanechá pojištěnému trvalé následky úrazu, dle Oceňovací tabulky trvalých následků úrazu (dále jen OCE-T). **Trvalé následky znamenají** omezení funkce tělesných orgánů nebo částí těla, které mají po doléčení trvalou povahu, nebo znamenají jejich ztrátu.

V pojištění zohledňujeme vykonávaná **povolání a sportovní činnosti pojištěného**. Povolání a sporty mohou být různě rizikové a podle toho stanovíme výši pojistného za toto pojištění. Součástí pojistných podmínek je i **Seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů**. **Volnočasové jednorázové provozované rizikové a adrenalinové sporty** jsou v ceně pojištění.

Pokud dojde ke **změně či zahájení nového povolání nebo provozování sportů**, je povinností pojištěného nám tuto změnu nahlásit.

Trvalé následky úrazu se sjednávají automaticky s **progresivním plněním ve výši až 800 % pojistné částky** (tzn., že procentní ohodnocení bude navýšeno podle tabulky progresivního plnění, jsou-li trvalé následky úrazu hodnoceny dle OCE-T 21 % a více):

Rozsah trvalých následků úrazu	Procento TN	Rozsah trvalých následků úrazu	Procento TN	Rozsah trvalých následků úrazu	Procento TN
1 %	1 %	35 %	65 %	69 %	339 %
2 %	2 %	36 %	68 %	70 %	350 %
3 %	3 %	37 %	71 %	71 %	363 %
4 %	4 %	38 %	74 %	72 %	376 %
5 %	5 %	39 %	77 %	73 %	389 %
6 %	6 %	40 %	80 %	74 %	402 %
7 %	7 %	41 %	87 %	75 %	415 %
8 %	8 %	42 %	94 %	76 %	428 %
9 %	9 %	43 %	101 %	77 %	441 %
10 %	10 %	44 %	108 %	78 %	454 %
11 %	11 %	45 %	115 %	79 %	467 %
12 %	12 %	46 %	122 %	80 %	480 %
13 %	13 %	47 %	129 %	81 %	495 %
14 %	14 %	48 %	136 %	82 %	510 %
15 %	15 %	49 %	143 %	83 %	525 %
16 %	16 %	50 %	150 %	84 %	540 %
17 %	17 %	51 %	159 %	85 %	555 %
18 %	18 %	52 %	168 %	86 %	570 %
19 %	19 %	53 %	177 %	87 %	585 %
20 %	20 %	54 %	186 %	88 %	600 %
21 %	23 %	55 %	195 %	89 %	615 %
22 %	26 %	56 %	204 %	90 %	630 %
23 %	29 %	57 %	213 %	91 %	647 %
24 %	32 %	58 %	222 %	92 %	664 %
25 %	35 %	59 %	231 %	93 %	681 %
26 %	38 %	60 %	240 %	94 %	698 %
27 %	41 %	61 %	251 %	95 %	715 %
28 %	44 %	62 %	262 %	96 %	732 %
29 %	47 %	63 %	273 %	97 %	749 %
30 %	50 %	64 %	284 %	98 %	766 %
31 %	53 %	65 %	295 %	99 %	783 %
32 %	56 %	66 %	306 %	100 %	800 %
33 %	59 %	67 %	317 %		
34 %	62 %	68 %	328 %		



Příklad: Pokud má klient sjednáno pojištění pro případ trvalých následků úrazu s plněním od 10 %, pojistné plnění neposkytneme za ztrátu zubu, která je podle OCE-T hodnocena 1 %.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD LÉČENÍ ÚRAZU

V rámci úrazového pojištění léčení úrazu je možné vybrat si ze dvou variant pojištění, případně jejich kombinací, které se vzájemně liší rozsahem pojistné ochrany:

- léčení úrazu – větší i menší úrazy,
- léčení úrazu – větší úrazy.

Pojistnou událostí je **úraz** pojištěného v době trvání pojištění, který způsobí pojištěnému tělesné poškození uvedené v **Oceňovací tabulce léčení úrazu (dále jen OCE-L)**. V případě, že tělesné poškození není uvedeno v OCE-L a je srovnatelné s některým tělesným poškozením uvedeným v OCE-L, jedná se taktéž o pojistnou událost.

Při pojistné události vyplatíme pojistné plnění odpovídající **denní dávce** platné k datu úrazu **vynásobené počtem dní nezbytného léčení úrazu** podle doložených lékařských potvrzení. Maximální doba nezbytného léčení pro dané tělesné poškození je uvedena v OCE-L.

V pojištění zohledňujeme vykonávaná **povolání a sportovní činnosti pojištěného**. Povolání a sporty mohou být různě rizikové a podle toho stanovíme výši pojistného za toto pojištění. Součástí pojistných podmínek je i **Seznam nepojistitelných povolání, postavení a sportů**. **Volnočasové jednorázové provozované rizikové a adrenalinové sporty** jsou v ceně pojištění.

Pokud dojde ke **změně či zahájení nového povolání nebo provozování sportů**, je povinností pojištěného nám tuto změnu nahlásit.

Do výše 600 Kč denní dávky **nezkoumáme příjmy** klienta, od 601 Kč denní dávky klient dokládá výši příjmů, a to pouze při sjednání nebo změně smlouvy, nikoliv při každé pojistné události. Toto pravidlo platí i pro součet denních dávek.

Za každou půlnoc, kdy je pojištěný z důvodu léčení úrazu **hospitalizován** v nemocnici, navýšíme sjednanou denní dávku na **dvojnásobek**.

Maximální délka pojistného plnění **není omezena** (dříve omezeno na 365 dní).

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD HOSPITALIZACE

V případě hospitalizace pojištěného, k níž došlo v době trvání pojištění **z důvodu nemoci, úrazu vzniklého nejdříve v den počátku pojištění, těhotenství, porodu, lékařem doporučeného preventivního zákroku a dárkovství orgánu nebo tkáně** poskytneme pojistné plnění odpovídající denní dávce platné k datu počátku hospitalizace vynásobené počtem půlnocí hospitalizace pojištěného. Toto pojištění je možné sjednat jako pojištění pro případ nemoci i úrazu nebo pouze úrazu.

Čekací doba se ujednává v délce **2 měsíců** od počátku pojištění. Čekací doba **neplatí** pro pojistné události výlučně **z důvodu úrazu**, který vznikl nejdříve v den počátku pojištění. Nová čekací doba běží i pro navýšenou část pojistné částky ode dne účinnosti změny.

V případě hospitalizace pojištěného na **ARO nebo JIP nebo při neodkladné operaci** bude sjednaná denní dávka navýšena na dvojnásobek.

Maximální délka pojistného plnění **není omezena** (dříve omezeno na 730 dní, resp. půlnoci).

Je možné také sjednat **pouze úrazovou variantu pojištění pro případ hospitalizace**. V tom případě je pojistnou událostí hospitalizace pojištěného, k níž došlo v době trvání pojištění, pouze **následkem úrazu** vzniklého nejdříve v den počátku pojištění. **Ostatní parametry pojištění jsou shodné.**

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NEBO DOŽITÍ (INVESTIČNÍ SLOŽKA)

Pojištění se sjednává pro případ **smrti nebo dožití pojištěného**. V případě **smrti** pojištěného vyplatíme obmyšlenému hodnotu pojištění ke dni smrti pojištěného. V případě **dožití** se konce pojištění bude pojištěnému vyplacena hodnota pojištění platná ke konci pojistné doby. Toto riziko lze sjednat až do 85 let věku pojištěného. Riziko je **volitelné** a vhodné pro ty klienty, kteří chtějí dlouhodobě zhodnocovat své finanční prostředky, a to buď formou pravidelných nebo mimořádných plateb.

V případě pojistné události spočívající v **úmrtí pojištěného** bude obmyšlenému vyplacena hodnota pojištění pro případ smrti nebo dožití k datu smrti pojištěného. Současně bude obmyšlenému vyplaceno i pojistné plnění z rizikové složky pojištění (základní pojištění pro případ smrti, popř. další sjednaná pojištění pro případ smrti).

Lze určit jen stejná obmyšlená osoba pro pojištění smrti a smrti nebo dožití (nelze tedy určit rozdílnou obmyšlenou osobu pro smrt a smrt nebo dožití). **Obmyšlená osoba má vazbu na pojištěného.**

Pro toto pojištění se **nebude sjednávat žádná pojistná částka** a v případě smrti pojištěného bude mít nárok na pojistné plnění obmyšlený. Pojistné plnění bude ve výši hodnoty pojištění.

Při splnění zákonných podmínek pro nastavení pojistné smlouvy je možné využívat i **daňové odpočty a příspěvek od zaměstnavatele**.

Pokud jsou splněny podmínky zákona o daních z příjmů, je **daňově uznatelné** pojistníkem zaplacené běžné a mimořádné pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složka).

Klient má tedy při sjednání pojistné smlouvy na výběr, zda chce využívat daňové odpočty a/nebo příspěvek zaměstnavatele, pak zvolí variantu **VÝBĚRY – NE** (bez možnosti výběrů finančních prostředků ze smlouvy, možnost daňového zvýhodnění, možnost

příspěvků zaměstnavatele).

Pokud využívá maximální daňové odpočty (tj. 24 000 Kč) na jiné pojistné smlouvě nebo nemá zájem tyto odpočty využívat, zvolí variantu **VÝBĚRY - ANO** (možnost výběrů finančních prostředků ze smlouvy, bez možnosti daňového zvýhodnění, bez možnosti příspěvků zaměstnavatele).

Na pojistné smlouvě je možné alokovat běžné pojistné do několika **programů investování** podle investičního profilu, na výběr je také garantovaný program.

Mimořádné pojistné je možné platit během trvání pojištění nad rámec běžného pojistného.

Do limitu 24 000 Kč za kalendářní rok není potřeba tuto platbu hlásit, pouze je třeba mimořádné pojistné zaslat podle platebních dispozic sdělených při uzavírání pojistné smlouvy nebo kdykoliv později. Pokud bude chtít klient zaplatit více, je třeba nás předem kontaktovat (vyplnit formulář). Zaplacení mimořádného pojistného **nemá vliv na povinnost platit běžné pojistné** (to musí být pro účely zaslání mimořádného pojistného sjednáno v minimální výši 50 Kč měsíčně).

Z každého zaplaceného běžného pojistného je odečítán vstupní poplatek.

Typ pojistného	Výše vstupního poplatku
běžné pojistné	1,5 % ze zaplaceného pojistného, pokud si v pojistné smlouvě neujednáme jinou výši
mimořádné pojistné	0 % ze zaplaceného pojistného

Za zbývající část pojistného po odečtení vstupního poplatku nakoupíme podílové jednotky programů investování. Ty se nakupují podle alokačního poměru sjednaného v pojistné smlouvě zvlášť pro běžné a mimořádné pojistné.

Výplata z hodnoty pojištění (výběr) je realizována prodejem podílových jednotek za použití jejich cen platných ke dni realizace výplaty v interním systému. Maximální výplata je možná ve výši hodnoty pojištění.

Dále je možné provádět změnu alokačního poměru pro běžné a/nebo mimořádné pojistné a převod podílových jednotek mezi jednotlivými programy investování pro běžné a/nebo mimořádné pojistné.

Programy investování

Název programu investování	Podkladové aktivum	ISIN podkladového aktiva	Neutrální složení investičních instrumentů	Měna	Investiční horizont	Produktové skóre (1 až 7)	Doporučený investiční profil
Garantovaný	Vnitřní fond	-	Dluhopisy a depozitní produkty (100 %)	CZK	0-3 roky	2	Velmi opatrný
Opatrný	100 % ČSOB Opatrný	BE6327056378	Dluhopisy a peněžní trh (65 %) Akcie (35 %)	CZK	3-5 let	3	Opatrný
Odvážný	100 % ČSOB Odvážný	BE6327054357	Akcie (55 %) Dluhopisy a peněžní trh (45 %)	CZK	min. 6 let	4	Odvážný
Velmi odvážný	100 % ČSOB Velmi odvážný	BE6327053342	Akcie (80 %) Dluhopisy a peněžní trh (20 %)	CZK	min. 6 let	5	Odvážný
Akciový	100 % ČSOB Akciový	770000001170	Akcie (100 %)	CZK	min. 6 let	6	Velmi odvážný

Vhodnost programu investování podle investičního profilu klienta

Produktové skóre je definováno na škále 1 až 7, přičemž stupeň 1 znamená nejnižší, nikoli žádné riziko, stupeň 7 pak riziko nejvyšší.

Produktové skóre	NÍZKÉ		STŘEDNÍ			VYSOKÉ	
	1	2	3	4	5	6	7
Investiční profil klienta	velmi opatrný		opatrný	odvážný		velmi odvážný	

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

Před samotným vyplňováním investičního dotazníku je potřeba dát na kroku 2 souhlas s jeho vyplněním. Bez tohoto souhlasu není možno investiční dotazník („dále ID“) vyplnit a tím pádem ani není možnost sjednat investiční složku (pojištění pro případ smrti nebo dožití).

Všechny otázky jsou povinné a klient může sjednat investiční složku jen s platným ID.

Investiční dotazník se skládá ze 4 částí:

- 1) Znalosti a zkušenosti z oblasti investic
- 2) Finanční zázemí
- 3) Přístup k riziku
- 4) Postoj k udržitelnosti

Část Znalosti a zkušenosti z oblasti investic

Tato část se dělí na 2 podčásti:

a) Znalosti – základy investování (3 otázky)

Zde musí klient odpovědět správně na 3 otázky. K dispozici má celkem 3 pokusy (3 sady po 3 otázkách). Pokud ani na třetí pokus neodpoví správně, není možno po dobu 24 hodin pokračovat dále ve vyplňování ID a není možno sjednat investiční složku. Po uplynutí 24 hodin je možno tuto část zkusit vyplnit znovu.

PRVNÍ SADA

1. Jak spolu při investování souvisí výnos a riziko?

- a) Riziko investice vůbec s potenciálním výnosem nesouvisí.
- b) Čím vyšší očekávaný výnos, tím vyšší riziko.
- c) Čím vyšší riziko, tím nižší očekávaný výnos.
- d) Nevím.

2. Z čeho vyplývá tzv. tržní riziko?

- a) Z nepříznivého vývoje politické situace v zahraničí.
- b) Z neočekávaného poklesu vkladů na spořicích účtech.
- c) Z nepříznivého vývoje cen a úrokových sazeb na trhu.
- d) Nevím.

3. Investiční životní pojištění nabízí na rozdíl od kapitálového životního pojištění možnost:

- a) Aktivně ovlivňovat, jakým způsobem se budou investované prostředky zhodnocovat (zvolit si investiční strategii).
- b) Investovat na pravidelné bázi (např. měsíční, čtvrtletní).
- c) Investovat též do garantovaného programu investování (programu investování s garantovaným zhodnocením).
- d) Nevím.

Správné odpovědi: **1B, 2C, 3A**

DRUHÁ SADA

1. Které z následujících tvrzení je pravdivé?

- a) Kreditní riziko vyplývá z pohybu tržních úrokových sazeb.
- b) Riziko likvidity znamená nebezpečí, že ten, kdo dluhopis vydává, nebude schopen splatit jeho nominální hodnotu.
- c) Koncentrační riziko je riziko, že v době, kdy budete chtít svou investici odprodat, tak to nebude možné.
- d) Měnové riziko je riziko ztráty, které souvisí se změnami kurzů cizích měn vůči české koruně (resp. jiné domácí měně).

2. Jak spolu při investování souvisí výnos a riziko?

- a) Čím vyšší očekávaný výnos, tím vyšší riziko.
- b) Riziko investice vůbec s potenciálním výnosem nesouvisí.
- c) Čím vyšší riziko, tím nižší očekávaný výnos.
- d) Nevím.

3. Jaké tvrzení nejlépe vystihuje běžné investiční fondy?

- a) Nabízejí jistotu výnosu po předem stanovené době.
- b) Nabízejí vysokou likviditu, výše rizika a očekávaný výnos závisí na typu fondu.
- c) Vyznačují se nízkou likviditou, minimální investice činí alespoň 1 milion Kč.
- d) Nevím.

Správné odpovědi: 1D, 2A, 3B

TŘETÍ SADA

1. Z čeho vyplývá tzv. tržní riziko?

- a) Z neočekávaného poklesu vkladů na spořicích účtech.
- b) Z nepříznivého vývoje cen a úrokových sazeb na trhu.
- c) Z nepříznivého vývoje politické situace v zahraničí.
- d) Nevím.

2. Které z následujících tvrzení je pravdivé?

- a) Úrokové riziko je riziko ztráty, které souvisí se změnami kurzů cizích měn vůči české koruně (resp. jiné domácí měně).
- b) Kreditní riziko znamená nebezpečí, že ten, kdo dluhopis vydává, nebude schopen splatit jeho hodnotu.
- c) Měnové riziko vzniká při investici do stejného druhu investičních nástrojů, stejné geografické oblasti nebo emitenta.
- d) Koncentrační riziko je riziko, že v době, kdy budete chtít svou investici odprodat, tak to nebude možné.

3. Investiční životní pojištění nabízí na rozdíl od kapitálového životního pojištění možnost:

- a) Aktivně ovlivňovat, jakým způsobem se budou investované prostředky zhodnocovat (zvolit si investiční strategii).
- b) Investovat na pravidelné bázi (např. měsíční, čtvrtletní).
- c) Investovat též do garantovaného programu investování (programu investování s garantovaným zhodnocením).
- d) Nevím.

Správné odpovědi: 1B, 2B, 3A

b) Zkušenosti (1 otázka)

Zde je zjišťována klientova osobní znalost a zkušenost produktů finančního trhu.

Pokud klient sdělí, že nezná běžné investiční fondy a/nebo pojištění s investiční složkou, nemůže investovat po dobu 24 hodin. Při technické změně lze investiční složku pouze snižovat.

Zkušenosti

Jaké produkty finančního trhu znáte a máte s nimi zkušenost?

Produkt finančního trhu	Znám a mám praktické zkušenosti	Znám	Neznám	Mám sjednáno/ vlastním
Běžné investiční fondy (akciové, dluhopisy, smíšené, atd.)	☐	☐	☒	☐
Pojištění s investiční složkou	☐	☐	☒	☐
Stavební a/nebo doplňkové penzijní spoření (vč. transformovaných fondů)	☐	☒	☐	☐
Další produkty finančního trhu ?	☐	☒	☐	☐

 Bez této znalosti není možné sjednat investiční složku

Vyhodnotit

Část Finanční zázemí (2 otázky)

V této části jsou zjišťovány klientovy čisté měsíční příjmy a výdaje. Investovat lze maximálně jednu polovinu spořicí kapacity („dále SK“). Výpočet vychází z údajů o příjmech a výdajích, které klient uvede v investičním dotazníku.

$$SK = \text{příjmy} - \text{výdaje} - \text{modelované rizikové pojistné}$$

Při technické změně lze zvýšit investiční složku maximálně do výše jedné poloviny spořicí kapacity, snižovat lze libovolně.

V případě vkladu mimořádného pojistného přesahujícího 24 tis./kalendářní rok je potřeba zodpovědět ještě na další 3 otázky.

Část Přístup k riziku (2 otázky)

V této části vybírá klient na základě modelových scénářů, jaký je investor (velmi opatrný, opatrný, odvážný, velmi odvážný) a zároveň co by dělal, pokud by hodnota jeho investice významně poklesla.

Část Postoj k udržitelnosti (1-2 otázky)

V této části je zjišťován klientům postoj k udržitelnosti.

V případě, že klient nemá udržitelné preference, tak je vyplnění ID u konce.

V případě, že má klient udržitelné preference, určuje ještě jaký je jeho přístup k udržitelnosti:

- a) Environmentální i sociální aspekty (SFDR) + % podíl
- b) Životní prostředí podle taxonomie EU + % podíl
- c) Hlavní nepříznivé dopady investování – pokud klient sdělí, že chce investovat do firem zohledňující nepříznivé dopady investování, vybere konkrétní ukazatel, který je pro něj důležitý:
 - 1) Emise skleníkových plynů
 - 2) Biodiverzita
 - 3) Voda
 - 4) Odpady
 - 5) Fosilní paliva
 - 6) Energetická soběstačnost
 - 7) Sociální a zaměstnanecké záležitosti

Pokud klient chce sjednat či upravit investiční složku na smlouvě, musí mít platný (neexpirovaný) investiční dotazník.

Tiskový výstup

Tiskový výstup ID (otázky a odpovědi zodpovězené klientem) je součástí záznamu z jednání.

NACESTY

Zcela **nové a unikátní pojištění** je určeno pro případ **úrazu** pojištěného, ke kterému došlo během trvání pojištění **při dopravní nehodě**. K dopravní nehodě může dojít na pozemní komunikaci, v dráží, vodní nebo letecké dopravě.

Při pojistné události vyplatíme z tohoto pojištění **pojistné plnění ve stejné výši**, v jaké vyplatíme pojistné plnění z pojištění, které má pojištěný sjednáno pro případ:

- smrti,
- smrti následkem úrazu,
- invalidity,
- invalidity následkem úrazu,
- invalidity dítěte,
- NaÚvěr,
- pracovní neschopnosti,
- trvalých následků úrazu,
- léčení úrazu,
- hospitalizace,
- hospitalizace následkem úrazu.

Při splnění podmínek vymezených v pojistných podmínkách pojištění kryje i nehody vzniklé při cestě na jízdním kole!

Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je mimo jiné:

- **ošetření pojištěného** zdravotnickou záchrannou službou na místě dopravní nehody nebo jeho ošetření nejpozději do 24 hodin po dopravní nehodě odborným lékařem, což neplatí v případě smrti pojištěného,
- současně musí být dopravní nehoda **šetřena na místě nehody policií** nebo jiným příslušným státním orgánem pověřeným šetřením těchto nehod. O výsledku šetření dopravní nehody musí být vyhotoven záznam, který je pojištěný povinen doložit k hlášení pojistné události.

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Bezplatnou součástí produktu Náš život jsou asistenční služby.

V případě **nemoci či úrazu** se postaráme o domácnost, děti i domácího mazlíčka pojištěného. Stačí zavolat na linku 466 100 777 a vše zařídíme.

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Automaticky poskytujeme v rámci produktu Náš život asistenční služby **bezplatně**.

Poskytované služby	Bližší specifikace	BASIC Plnění u případě úrazu i nemoci (měsíční pojistné do 1000 Kč)	PLUS Plnění u případě úrazu i nemoci (měsíční pojistné od 1001 Kč)
Zdravotnická infolinka	Poskytnutí informací v oblasti medicíny a prevence a mnoho dalšího.	Neomezeně	Neomezeně
Pomoc při úrazu nebo nemoci	V případě onemocnění nebo úrazu zařídíme i zaplatíme dopravu z nemocnice, odvoz na kontrolu k lékaři tam i zpět, úklid domácnosti, pomoc s dětmi a jejich hlídání i krmení domácích mazlíčků. V případě onemocnění nebo úrazu zařídíme (hradíte si pouze náklady na pořízení věcí) dovoz potřebných léků, dovoz základních potravin a hygienických potřeb, dovoz jednoho teplého jídla denně.	10 000 Kč pojistná událost	15 000 Kč pojistná událost
Veterinář (při úrazu psa)	V případě úrazu psa přispějeme na jeho ošetření u veterináře.	1000 Kč pojistná událost (max. 1x ročně)	

2 | PROCESNÍ ČÁST

2.1 Vymezení pravomocí ke sjednání pojištění a vznik pojistné smlouvy

2.1.1 Vymezení pravomocí ke sjednání pojištění

- Pojistnou smlouvu **lze** uzavřít s pojistníkem, kterým je fyzická osoba.
- Pojistnou smlouvu **nelze** uzavřít s pojistníkem, kterým je právnická osoba.
- Životní pojištění s vyššími než uvedenými pojistnými částkami může být sjednáno pouze se souhlasem underwritingu (souhlas je pak přílohou pojistné smlouvy).
- Nesmíte sjednat životní pojištění, kde jste současně pojistníkem nebo pojištěným. Za stejných podmínek platí zákaz uzavírání pojistných smluv pro zaměstnance pojišťovny. Zaměstnanec pojišťovny ani vy nesmíte sjednat sám sobě pojištění, a to i v případě uplatnění dělené provize. (viz Rozhodnutí představenstva ČSOBP č. 44 Zákaz uzavírání pojistných smluv pojišťovacím zprostředkovatelem / zaměstnancem pojišťovny)
- Současně je nepřipustné, aby osoba zprostředkující uzavření pojistné smlouvy byla na této smlouvě uvedena jako pojištěný nebo obmyšlený určený jménem a datem narození. Určí-li si pojištěný osobu obmyšlenou vztahem například manželka, otec atd., tak může zprostředkovatel tento vztah naplňovat a být osobou zprostředkující uzavření pojistné smlouvy. Toto pravidlo platí po celou dobu trvání pojistné smlouvy.

2.1.2 Vznik pojistné smlouvy (technický popis postupu v aplikaci ZEUS)

Při sjednání smlouvy postupujte následovně (postup se může mírně lišit v závislosti na distribuci):

KROK 1 Identifikace

- Zjistíte** požadavky, potřeby a cíle klienta a na základě zjištěných požadavků, potřeb a cílů vyberete vhodný produkt Náš život.
- Vyplníte** rodné číslo a jméno pojistníka. V případě osoby bez rodného čísla (cizinec) vyplníte datum narození, jméno a pohlaví.
- Zkontrolujete** předvyplněné informace o pojistníkovi/pojištěné osobě (pokud se jedná o nového klienta, založí jej do systému), v případě rozdílné osoby označíte, že pojistník je odlišný od pojištěného a doplníte požadované údaje.
- Vyplníte** následující údaje:
 - povolání,
 - sport a na jaké úrovni.
- Doplníte**, zda je klient zaměstnancem ČSOB skupiny.
- Vyžádáte** souhlas klienta s ověřením skóringu v ČSOB (Souhlas s profilováním klienta, ověření poskytnutí možné slevy).
- Zvolíte** standardní nebo zkrácenou analýzu potřeb, **doporučujeme využít standardní analýzu potřeb**.

KROK 2 Analýza potřeb a investiční dotazník

- Vyberete požadavky, potřeby a cíle** klienta v souladu se zvoleným produktem, vyplníte do pole „Bližší specifikace požadavků, potřeb a cílů klienta“ případné doplňující informace k požadavkům, potřebám a cílům klienta.
- Vyplníte otázky ohledně **zdravého životního stylu** a další otázky směřující ke zjištění jeho **potřeb** a současné pojistné ochrany.

KROK 3 Rizika a zdravotní dotazník

Rovněž máte možnost **nevybrat žádnou z variant pojištění** a můžete modelovat rizika, pojistné částky a pojistné doby na základě zjištěných požadavků, cílů a potřeb klienta sami.

- a) **Vyberete** z nabízených variant pojištění předvyplněná pojištění na základě analýzy, v případě zkrácené analýzy definujete jednotlivá pojištění individuálně.
- Rozsah základního pojištění je definován Pojistnými podmínkami (pojištění pro případ smrti – základní pojištění), které je povinné vždy a není možné ho měnit.
 - Rozsah vedlejších pojištění lze měnit. Veškeré pojištění nabízené pro krytí konkrétních rizik je určeno konkrétními pojistnými podmínkami daného pojištění.
- U volitelných pojištění je povinností definovat výši pojistné částky a délku trvání pojištění (odchylně od základního pojištění). K vysvětlení vedlejších pojištění lze využít nápovědu v podobě ikony „?” u každého z nich.
- b) **Vytisknete** modelaci životního pojištění, kterou je již možné ponechat klientovi k nahlédnutí.
Hodnoty uvedené v modelu jsou pouze příkladem možného vývoje pojištění a jsou pouze informativní. Tyto informace nejsou součástí pojistné smlouvy, nás nezavazují k žádnému plnění a neplní funkci oznámení informací o pojištění zájemci o pojištění ve smyslu ustanovení § 2760 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a souvisejících právních předpisů.
Reálný průběh pojištění se bude od uvedených hodnot lišit, neboť závisí zejména na vývoji finančních trhů a výši vstupního poplatku během celé doby trvání pojištění.
- c) **Rozhodnete** o udělení obchodní slevy.
- d) **Zadáte** datum počátku pojištění, který je automaticky nastaven na den následující od aktuálního data a frekvenci placení.
U smlouvy s akceptací Návrhu pojistné smlouvy zaplacením prvního pojistného, může být počátek nejdříve 3. den od data sjednání.
- e) **Překontrolujete** všechny základní parametry pojištění.
- f) **Získáte** výslovný souhlas pojištěného se zpracováním údajů o zdravotním stavu, v případě že je požadováno zjišťování zdravotního stavu v podobě zdravotního dotazníku.
K vysvětlení je možné použít nápovědu v podobě ikony „?”, která je umístěna u souhlasu.
- Při souhlasu zaškrtnete daný checkbox.
 - Při nesouhlasu nemůže být smlouva akceptována a nelze tedy dále pokračovat.
- g) **Vysvětlíte** klientovi jednotlivé otázky zdravotního dotazníku a zdravotní dotazník vyplníte, v případě že je požadováno zjišťování zdravotního stavu v podobě zdravotního dotazníku.
Je nezbytné, aby jednotlivé otázky byly klientovi srozumitelně vysvětleny tak, aby na ně byl schopen pravdivě odpovědět. K vysvětlení lze využít nápovědu v podobě ikony „?” u každé otázky.
- h) **Vyhodnotíte** zdravotní dotazník a nastavené pojištění. V případě kladného výsledku pokračujete na doplňkové údaje, jinak postupujete dle pokynů na obrazovce.
- i) **Doložíte** požadované informace jako je například doložení příjmu, nejpozději však před odesláním k úpisu. Taková smlouva bude následně před jejím uzavřením zpracována týmem oceňování.

KROK 3 Investiční složka

V rámci sjednání investiční složky nesmí pojišťovací zprostředkovatel proaktivně klientovi radit nebo sjednávat programy investování, které nejsou pro zákazníka, resp. klienta vhodné (např. z důvodu znalostní finančních produktů, rizikové averznosti, postoje k udržitelnosti atd.). V případě, že jsou vybrány programy investování, které nejsou pro zákazníka/klienta vhodné, musí pojišťovací zprostředkovatel na tuto skutečnost zákazníka/klienta upozornit a oznámit, že klient/zákazník může investovat do vybraných programů investování jen dle vlastního uvážení a toto potvrzuje svým podpisem v záznamu z jednání (na reverz).

- a) **Informujete** klienta o výhodách, rizicích a produktovém skóre jednotlivých programů investování.
- b) **Vyplníte** celý investiční dotazník, pokud již nebyl vytvořen dříve, případně nabídne jeho aktualizaci (dotazník je povinný a bez jeho vyplnění nebo odmítnutí nelze sjednat investiční složku).
- c) **Nabídnete** klientovi uplatňování daňových odpočtů, pokud pojistná smlouva splňuje základní podmínky daňové uznatelnosti. Pokud chce klient uplatňovat **daňové výhody** a souhlasí se zamezením výplat z hodnoty pojištění, nabídnete mu volbu možnost výběrů „ne (nutná podmínka pro daňové zvýhodnění)“.
- d) Zvolíte **pojistnou dobu** pro investiční riziko, výši měsíčního pojistného a alokaci do programu investování. Programy investování jsou zobrazeny na základě předem vyplněného investičního dotazníku v investičním portálu.
- e) V případě zájmu klienta **zvolíte** možnost **mimořádného pojistného** a doplníte potřebné informace.

KROK 4 Dokončení

- a) **Vyplníte** údaje o pojistníkovi, pojištěné osobě, případně zákonném zástupci pojištěné osoby. Jako je stát místa narození, místo narození, státní občanství a adresu bydliště. V případě adresy bydliště v zahraničí je nutné uvést korespondenční adresu v ČR.
- b) **Vyplníte** údaje o průkazu totožnosti. Průkazem totožnosti se rozumí doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení osoby, datum narození a z něhož je patrná podoba, případně jiný údaj umožňující identifikovat osobu.
- Průkaz totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že jde o platný a státem vydaný doklad, nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení, podobenka držitele na průkazu odpovídá skutečné podobě držitele, z dokladu je zřejmé, který orgán, kterého státu ho vydal a doklad nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.
- c) **Zaznamenáte**, zda je pojistník PEP. Při kladné odpovědi vyplníte položku postavení a období od/do. V případě, kdy klient ani vy datum neznáte, uvedete aktuální datum. V případě předvyplněné hodnoty je nutné pouze vyplnit položku postavení a období od/do. K vysvětlení lze použít nápovědu v podobě ikony „?“, která je umístěna za názvem položky.
- d) **Zvolíte** zdroj příjmů a účel obchodu. V případě výběru hodnoty „Jiný zdroj“ a/nebo „Jiný účel“ je povinné hodnotu zapsat do příslušného pole. V případě sjednání investiční složky vyplníte také Stát daňové rezidence.
- e) **Doplníte** výčet a důvody nesrovnalostí (a všechny potřebné informace k záznamu z jednání).
- f) **Zvolíte** formu smluvní dokumentace. Pokud má klient splněny předpoklady pro elektronické podepisování, je automaticky přednastavena hodnota „Elektronický podpis“. Zvolením „Elektronický podpis“ dokumentace uděluje klient „Souhlas se zpracováním biometrických údajů“. K vysvětlení lze použít nápovědu v podobě ikony „?“, která je umístěna za názvem položky souhlasu. V případě nesplnění předpokladů pro biometrické podepisování klientem je nabízena hodnota „Zaplacením“ případně hodnota „podpisem“ (papírová forma).
- g) **Zaznamenáte** volbu klienta o způsobu předání předmluvní dokumentace a zaznamenáte souhlas se zasláním dokumentů elektronickou cestou. Volbou „Ano“ pojistník obdrží Modelaci životního pojištění, Infolist produktu a Pojistné podmínky, případně Sdělení klíčových informací a Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění. Volbou „Ne“ požaduje jejich fyzické převzetí v papírové podobě.
- h) **Zvolíte** formu placení a zadáte číslo účtu pojistníka. V případě, že je zvolena forma placení Inkaso bez starostí, je možné vybrat účet pouze z nabídky přípustných účtů – tedy z účtů, kde pojistník je zároveň majitelem účtu a jedná se o účet zřízený v ČSOB bance. V případě, že je zvolena platba trvalým příkazem z účtu doplníte číslo účtu pojistníka. Inkaso bez starostí nelze využít při vzniku pojistné smlouvy „Zaplacením“ prvního pojistného.
- i) **Určíte obmyšlenou osobu.** Nebude-li obmyšlená osoba určena, řídí se následně nároky z titulu pojištění v případě úmrtí pojištěného dle § 2831 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a souvisejících právních předpisů.
- j) **Stanovíte** podíl v celých procentech pro každou určenou obmyšlenou osobu. Součet podílů v procentech musí být roven hodnotě 100 a nesmí tuto hodnotu překročit.
- k) **Překontrolujete** veškeré údaje na obrazovce.
- l) **Uložíte** a vytisknete/vygenerujete dokumentaci.

2.1.3 Podmínky pro sjednání na dálku

Pro tento způsob sjednání životního pojištění je nutné splnit požadavky pro vzdálený prodej a je nutné absolvovat **e-kurz**, po kterém vám budou přidělena příslušná oprávnění. Podmínky pro sjednání na dálku platí pro akceptaci Návrhu pojistné smlouvy zaplacením prvního pojistného a také pro akceptaci Návrhu pojistné smlouvy pomocí elektronického podpisu (eSign).

Parametry pojistné smlouvy

- Pojistník = pojištěný **nebo** pojistník = zákonný zástupce v případě pojištění nezletilé osoby
- Pojistník = občan ČR **nebo** SK (státní občanství Česká republika **nebo** Slovenská republika)
- Pojistník nesmí být politicky exponovaná osoba
- Smlouva je pouze na pojištění rizik, bez pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složky)
- Maximální roční pojistné 25 000 Kč

Tyto **parametry hlídá ZEUS v kroku 4** – pokud nejsou splněny podmínky a je zvoleno Sjednání na dálku, nepovolí ZEUS pokračovat dále a zobrazí se Vám informační hláška. V takovém případě je nutné smlouvu uzavřít na osobní schůzce s klientem, nebo upravit parametry smlouvy.

Co je nutné udělat?

- a) **Identifikovat klienta**
- b) **Vyplnit s klientem kompletní údaje na všech krocích v ZEUS** – stejný postup jako při sjednání na osobní schůzce.
- c) Seznámit klienta s předsmuvní a smluvní dokumentací **pomocí zapnutí sdílení obrazovky**.
- d) Podepsat s klientem dokumenty pomocí **elektronického podpisu**.

Klient obdrží veškeré dokumenty **na e-mail**. Dokumenty jsou zabalené v ZIP souboru a chráněny **heslem**. Tato ochrana je z důvodu toho, že dokumenty obsahují zdravotní dotazník klienta.

Heslo je telefonní číslo pojistníka.

2.1.4 Ocenění pojistné smlouvy

Ocenění pojistné smlouvy, resp. modelace pojistné smlouvy, je detailně popsáno a řešeno v samostatném **Manuálu underwritingu Náš život**.

2.1.5 Elektronické výstupy

List zájemce o pojištění – elektronický podpis

Postupujete následovně:

- a) **vygenerujete** elektronickou verzi List zájemce o pojištění a otevřete obálku,
- b) **seznámíte** klienta s obsahem,
- c) **opatříte** svým podpisem List zájemce o pojištění a předáte ho k podpisu,
- d) **předáte** ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci,
- e) **uložíte** obálku s podepsanou dokumentací, kterou tím odešlete na email klienta.

Všechny další dokumenty – elektronický podpis

Postupujete následovně:

- a) **vygenerujete** elektronickou dokumentaci ke smlouvě, Záznam z jednání, Modelaci pojištění, Infolist produktu, Zdravotní dotazník a Pojistné podmínky, případně Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění a Sdělení klíčových informací, a odešlete vygenerovanou dokumentaci na tablet k podpisu,
- b) **otevřete** první obálku s předsmuvní dokumentací,
- c) **seznámíte** pojistníka s obsahem Záznamu z jednání, Modelací pojištění, Zdravotního dotazníku, Infolistu produktu a Pojistných podmínek, případně se Souhrnným vyjádřením informací k rezervotvornému pojištění a Sdělením klíčových informací,
- d) **opatříte** svým podpisem Záznam z jednání,
- e) **předáte** ke kontrole a podpisu dokumentaci na tabletu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci,
- f) **uložíte** první obálku s podepsanou předsmuvní dokumentací,
- g) **otevřete** druhou obálku se smluvní dokumentací,
- h) **seznámíte** pojistníka s obsahem Pojistné smlouvy,
- i) **opatříte** svým podpisem Pojistnou smlouvu,
- j) **předáte** ke kontrole a podpisu dokumentaci na tabletu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci,
- k) **uložíte** druhou obálku s podepsanou smluvní dokumentací, kterou tím odešlete na e-mail klienta společně s Pojistkou jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. U smlouvy s akceptací Návrhu pojistné smlouvy zaplacením prvního pojistného, může být počátek nejdříve 3. den od data sjednání. Platba musí být připsána na účet pojistitele před počátkem pojištění a nejpozději do 14 dnů od sjednání, pokud má smlouva odložený počátek (lhůta k zaplacení prvního pojistného je uvedena v Návrhu pojistné smlouvy).

Všechny další dokumenty – vznik zaplacením

Postupujte následovně:

- a) **vygenerujete** elektronickou dokumentaci ke smlouvě, Záznam z jednání, Modelaci pojištění, Infolist produktu, Zdravotní dotazník, Pojistné podmínky
- b) **seznámíte** klienta s obsahem Záznamu z jednání, Modelaci pojištění, Infolistu produktu, Zdravotního dotazníku a Pojistných podmínek
- c) **odešlete** vygenerovanou dokumentaci včetně Návrhu pojistné smlouvy na uvedený e-mail klientovi
- d) **upozorníte** klienta na Lhůtu k přijetí Návrhu pojistné smlouvy (k zaplacení prvního pojistného). Pokud klient uhradí řádně a včas, tak obdrží e-mail s Pojistkou, jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. Pokud však klient neuhradí řádně a včas, tak pojistná smlouva nevznikne a klient obdrží e-mail s informací o nepřijetí návrhu pojistné smlouvy.

2.1.6 Tiskové výstupy

Nakládání s tiskovými výstupy

Není povoleno provádět změny a korektury na vytištěných dokumentech.

List zájemce o pojištění

Postupujete následovně:

- a) **vytisknete** ve dvou vyhotoveních List zájemce o pojištění,
- b) **seznámíte** klienta s obsahem,
- c) **opatříte** svým podpisem List zájemce o pojištění,
- d) **předáte** ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci,
- e) **nahrajete** do aplikace scan podepsaného dokumentu, případně další požadované dokumenty.

Všechny další dokumenty

Postupujete následovně:

- a) **vytisknete** ve dvou vyhotoveních **Záznam z jednání a Zdravotní dotazník**. Následující dokumenty vytisknete v jednom vyhotovení pouze v případě, že klient nesouhlasil se zasíláním dokumentů elektronickou cestou: Modelaci životního pojištění, Infolist produktu a Pojistné podmínky, případně Sdělení klíčových informací a Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění,
- b) **seznámíte** pojistníka s obsahem Záznamu z jednání, Modelace životního pojištění, Zdravotního dotazníku, Infolistu produktu a Pojistných podmínek, případně Sdělení klíčových informací a Souhrnného vyjádření informací k rezervotvornému pojištění,
- c) **opatříte** svým podpisem Záznam z jednání a Zdravotní dotazník,
- d) **předáte** ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci, jeden výtisk Záznamu z jednání a Zdravotního dotazníku,
- e) **dále předáte** jeden výtisk dokumentů v případě, že klient **nesouhlasil se zasíláním dokumentů elektronickou cestou** Modelaci životního pojištění, Infolist produktu a Pojistné podmínky, případně Sdělení klíčových informací a Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění,
- f) **potvrdíte** na obrazovce, že klient podepsal všechnu předsmluvní dokumentaci,
- g) **vytisknete** ve dvou vyhotoveních Pojistnou smlouvu a v jednom vyhotovení Pojistku,
- h) **seznámíte** pojistníka s obsahem Pojistné smlouvy,
- i) **opatříte** svým podpisem Pojistnou smlouvu,
- j) **předáte** ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak také pojištěnému, případně jeho zákonnému zástupci, jeden výtisk Pojistné smlouvy,
- k) **potvrdíte** na obrazovce, že klient podepsal smluvní dokumentaci,
- l) **předáte** jeden výtisk Pojistky jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy v případě, že klient nesouhlasil se zasíláním dokumentů elektronickou cestou,

m) **odešlete** jeden výtisk Záznamu z jednání, Zdravotního dotazníku a Pojistné smlouvy na naše sídlo:

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Tým správy pojištění
Masarykovo náměstí 1458, Zelené předměstí
530 02 Pardubice

2.2 Proces správy uzavřených pojistných smluv

Úvodem upozorňujeme, že je nutné **používat pouze aktuální formuláře a řídit se pokyny, které jsou na příslušném formuláři uvedené**. Zhotovení kopie klientem podepsaného formuláře pro Vás není povinné. Kopii klientem podepsaného formuláře si ponecháte v evidenci pobočky po dobu 6 měsíců od data podpisu daného formuláře. Po uplynutí této lhůty předáte materiály ke skartaci.

Změny, které nejsou umožněny platným formulářem, není možné bez metodické podpory a pokynů odpovědného pracovníka ČSOB Pojišťovny nabízet ani provádět.

2.2.1 Opravy smlouvy

Pokud je na PS zjištěna chyba, pak budete **osloven pracovníkem Správy pojištění s intervencí k opravě** (email, CRM/ KIS úkol), součástí intervence bude i formulář pro opravu. Opravu chyby na pojistné smlouvě je také možné provést úpravou původní chybné pojistné smlouvy nebo vyhotovením nového návrhu pojistné smlouvy.

V některých případech oslovuje Správa pojištění **klienta napřímo** (telefonicky) a vám pouze oznámí, že PS byla s klientem již opravena.

Naskenujete opravenou PS a zašlete na spravapojisteni@csobpoj.cz (preferovaná varianta) nebo poštou na naše sídlo:

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Tým správy pojištění
Masarykovo náměstí 1458, Zelené předměstí
530 02 Pardubice



Oprava musí být doručena nejpozději do 10 kalendářních dnů. V případě nedodání opravy do 40 dní od data sjednání bude následovat Výpověď pojištění do 2 měsíců s 8denní výpovědní lhůtou.

2.2.2 Ukončení smlouvy

Postupujete následovně:

- Vyhledáte** potřebný formulář – **Výpověď pojištění** (stejný formulář jako pro ostatní TIS produkty).
- Vyplníte veškeré** požadované údaje (jak o sobě, tak o pojistníkovi).
- Seznámíte** pojistníka se všemi náležitostmi.
- Vytisknete** formulář ve dvou vyhotoveních (jeden pro klienta, jeden pro nás).
- Předložíte** vytištěné formuláře k podpisu pojistníkovi.
- Opatříte** svým podpisem formuláře, tím potvrdíte převzetí formuláře a provedení identifikace a kontroly v souladu s platnou právní úpravou a v souladu s vnitřním předpisem *Ověřování totožnosti klienta vč. dokumentů akceptovaných ČSOB » 1 (platí pouze pro bankovní distribuci)*. Datem uvedeným na formuláři se považuje formulář za doručený.
- Předáte** jeden výtisk formuláře pojistníkovi.
- Odešlete** jeden výtisk formuláře na naše sídlo:

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Tým správy pojištění

Masarykovo náměstí 1458, Zelené předměstí

530 02 Pardubice

2.2.3 Výplata z hodnoty pojištění

Postupujete následovně:

- Vyhledáte** potřebný formulář – **Žádost o výplatu z hodnoty pojištění**.
- Vyplníte** požadované údaje (jak o sobě, tak o pojistníkovi).
- Seznámíte** pojistníka se všemi náležitostmi.
- Vytisknete** formulář ve dvou vyhotoveních (jedno pro klienta, jedno pro nás).
- Předložíte** vytištěné formuláře k podpisu pojistníkovi.
- Opatříte** svým podpisem formuláře, tím potvrdíte převzetí formuláře a provedení identifikace a kontroly v souladu s platnou právní úpravou a v souladu s vnitřním předpisem *Ověřování totožnosti klienta vč. dokumentů akceptovaných ČSOB » 1 (platí pouze pro bankovní distribuci)*. Datem uvedeným na formuláři se považuje formulář za doručený.
- Předáte** jeden výtisk formuláře pojistníkovi.
- Odešlete** jeden výtisk formuláře na naše sídlo:

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Tým správy pojištění

Masarykovo náměstí 1458, Zelené předměstí

530 02 Pardubice

Mimo formulář je také možnost, aby si klient požádal emailem. V takovém případě musí požadavek přijít ze stejného emailu, který je uveden i na dané smlouvě. Do požadavku stačí uvést číslo smlouvy, jméno pojistníka a požadovanou částku k výběru.

2.2.4 Netechnické změny (které nelze provést v ZEUS)

Pro netechnické změny, které nelze provést v ZEUS (nyní především změna obmyslené osoby) postupujete následovně:

- Vyhledáte potřebný formulář** (stejný formulář jako pro ostatní TIS produkty).
- Vyplníte** požadované údaje (jak o sobě, tak o pojistníkovi).
- Seznámíte** pojistníka se všemi náležitostmi.
- Vytisknete** formulář ve dvou vyhotoveních (jedno pro klienta, jedno pro nás).
- Předložíte** vytištěné formuláře k podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak také pojištěnému.
- Opatříte** svým podpisem formuláře, tím potvrdíte převzetí formuláře a provedení identifikace a kontroly v souladu s platnou právní úpravou a v souladu s vnitřním předpisem *Ověřování totožnosti klienta vč. dokumentů akceptovaných ČSOB » 1 (platí pouze pro bankovní distribuci)*. Datem uvedeným na formuláři se považuje formulář za doručený.
- Předáte** jeden výtisk formuláře pojistníkovi.
- Odešlete** jeden výtisk formuláře na naše sídlo:

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Tým správy pojištění

Masarykovo náměstí 1458, Zelené předměstí

530 02 Pardubice

Ostatní netechnické změny lze zadat přímo v ZEUSu **dle přiloženého manuálu – Manuál pro změny PS v ZEUS**, který naleznete na konci tohoto dokumentu **na straně 56**.

2.2.5 Investiční změny

Investiční změny (= změna alokačního poměru pro běžné/mimořádné pojistné + převod podílových jednotek mezi programy investování pro běžné/mimořádné pojistné) si může klient zadat sám přímo v **Klientské zóně** (nově přejmenovávané na Smart zónu). Změnu alokačního poměru lze také zadat v ZEUSu, **dle přiloženého manuálu – Manuál pro změny PS v ZEUS**, který naleznete na konci tohoto dokumentu **na straně 56**.

2.2.6 Technické změny

V rámci sjednání nebo podstatné změny investiční složky nesmí pojišťovací zprostředkovatel proaktivně klientovi radit nebo sjednávat/měnit programy investování, které nejsou pro zákazníka, resp. klienta vhodné (např. z důvodu znalostní finančních produktů, rizikové averznosti, postoje k udržitelnosti atd.). V případě, že jsou vybrány programy investování, které nejsou pro zákazníka/klienta vhodné, musí pojišťovací zprostředkovatel na tuto skutečnost zákazníka/klienta upozornit a oznámit, že klient/zákazník může investovat do vybraných programů investování jen dle vlastního uvážení a toto potvrzuje svým podpisem v Záznamu z jednání (na revers).

Technické změny lze zadat **dle přiloženého manuálu – Manuál pro změny PS v ZEUS**, který naleznete na konci tohoto dokumentu **na straně 56**.

2.2.7 Vinkulace

Postupujete následovně:

- vyplníte/potvrdíte formulář týkající se žádosti o vinkulaci pojistného plnění** (stejně jako u jiných TIS produktů),
- opatříte** pojistníkem podepsané formuláře svým podpisem,
- odešlete** jeden výtisk formuláře na naše sídlo:

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Tým správy pojištění
Masarykovo náměstí 1458, Zelené předměstí
530 02 Pardubice

2.3 Placení pojistného

2.3.1 Platby běžně placeného pojistného

Pojistné je možné hradit zejména Inkasem bez starostí, dále inkasem z účtu nebo převodem na účet.

Pojistné je splatné vždy k prvnímu dni pojistného období.

Informace k placení pojistného

číslo účtu	130450683/0300
variabilní symbol - běžné pojistné	číslo pojistné smlouvy
variabilní symbol - mimořádné pojistné	číslo pojistné smlouvy, kde první číslice je nahrazena číslicí 2
variabilní symboly pro platbu zaměstnavatele:	
variabilní symbol - běžné pojistné – zaměstnavatel	číslo pojistné smlouvy, kde první číslice je nahrazena číslicí 3
variabilní symbol - mimořádné pojistné – zaměstnavatel	číslo pojistné smlouvy, kde první číslice je nahrazena číslicí 4

Zaměstnavatel může hradit pojistné pouze v případě, kdy je na dané pojistné smlouvě produktu Náš Život sjednáno pojištění pro případ smrti nebo dožití (investiční složka).

V případě neplacení pojistného je pojistníkovi nejprve zasláno informativní Avízo, kde je upozorněn na neuhrazené pojistné a informován o aktuální výši dlužného pojistného.

Pokud je pojistník stále v prodlení s placením pojistného, je mu následně zaslána Upomínka pro neplacení, která má již právní důsledky.

Důsledkem neuhrazení celkového dlužného pojistného ve lhůtě uvedené v upomínce je vždy zánik smlouvy z důvodu neplacení a pojistníkovi je zaslána informace o zániku pojistné smlouvy.

Automatické avízo pojistníkovi v případě chybné výše pojistného

- Jedná se o tisk upozorňující klienta na přeplatek na smlouvě, který vznikl z důvodu chybné výše úhrady běžného pojistného
- Je zasílán v případě, že na smlouvě došlo ke snížení běžného pojistného a klient 3x po sobě zaplatil pojistné v původní výši, čímž vznikl na smlouvě přeplatek
- Neodesílá se u přeplatku do 50 Kč
- Klienta v tisku upozorníme, aby si upravil příkaz k úhradě na novou výši pojistného a požádáme o sdělení bankovního spojení pro vrácení přeplatku
- Tisk je zasílán buď emailem (priorita 1) nebo dopisem (priorita 2)
 - Tj. pokud má klient na smlouvě email, je tisk zaslán emailem. V ostatních případech je zaslán dopisem.

2.3.2 Platby mimořádného pojistného

- Platí jak pro nově, tak dříve založené smlouvy Našeho života
- Je umožněno za podmínky, že je sjednáno běžné investiční pojistné v minimální hodnotě 50 Kč
- **Úhrnný limit** pro přijetí mimořádného pojistného bez nutnosti oznámení platby je 24 tis. Kč **dohromady za celý kalendářní rok**
 - Pokud není limit žádnou mimořádnou platbou překročen, mimořádné pojistné je automaticky napárováno
 - Pokud zasláná platba mimořádného pojistného způsobí překročení tohoto limitu, proběhne ze strany pojistitele šetření v souvislosti s AML a klient je vyzván (email / případně dopis – není-li na smlouvě evidován email) k vyplnění formuláře, který je nutné zaslat zpět do pojišťovny
- Bude alokováno dle alokačního poměru, který má klient aktuálně nastaven na pojistné smlouvě
- Platbu mimořádného pojistného na Náš Život lze zaslat i formou odkupného z jiné pojistné smlouvy životního pojištění

2.4 Jak nahlásit pojistnou událost

Neměli byste taktéž zapomínat na to, jak **správně a včas** nahlásit pojistnou událost.

Pojistnou událost je možné nahlásit těmito způsoby:

- **On-line formulářem na webu** (preferovaný kanál, zajišťuje nejrychlejší zpracování podkladů)
- **písemně na platném formuláři** (formulář získáte na webových stránkách a je možné jej do ČSOB Pojišťovny zaslat e-mailem na PU-zivot@csobpoj.cz – v případě zaslání podkladů elektronicky na mail již není nutné zasílat originály poštou, ale je možné je vrátit zpět klientovi)

Současně je vhodné spolu s formulářem hlášení pojistné události **doložit i lékařské zprávy, potvrzující stanovenou diagnózu**. Pokud má klient k dispozici i další doklady, které souvisí s uplatňovanou pojistnou událostí, je vhodné je doložit spolu s hlášením k urychlení likvidace.

Vyřádkování likvidace obdrží klient obvykle do 10 dnů od oznámení. Informace o stavu pojistné události jsou dostupné v Klientské zóně (Smart zóně), případně je možné se dotázat na infolince 466 100 777 nebo e-mailem na PU-zivot@csobpoj.cz.

2.5 Kam se můžete obracet v případě problémů

IT ServiceDesk ČSOBPOJ

Technické problémy, technické problémy se ZEUS,...

Incidenty zadávat přednostně do SNOW

Centrální servisní linka (zaměstnanci): **467 007 777**

Regionální servisní linka (OID, zaměstnanci na regionech): **467 007 888**

IT ServiceDesk ČSOB banka

Technické problémy, technické problémy se ZEUS,...

Incidenty zadávat přednostně na IT ServiceDesk ČSOB

Servisní linka: **230 022 222**, volba 2

Obchodní HelpDesk ČSOBPOJ

Obecné dotazy produktové i procesní, dotazy na sjednavač ZEUS,...

telefon:

OID **466 022 911**

ČSOB Banka **466 022 023**

OED **466 022 915**

ČSOB Stavební spořitelna **466 022 500**

ZFP Akademie **466 022 777**

OVB **466 022 444**

Česká pošta **800 188 088**

Obchodní HelpDesk ČSOB banka

Obecné dotazy produktové i procesní, dotazy na sjednavač ZEUS,...

telefon: **230 022 222**, volba 1 (a následně pro ŽP 1-5-2)

Underwriting

e-mail: **ZP-oceneni@csobpoj.cz**

telefon: **466 022 044**

(V bance možno použít kontakt **466 022 022**, volba 3FF)

Správa pojištění

e-mail: **spravapojisteni@csobpoj.cz**

Likvidace

e-mail: **PU-zivot@csobpoj.cz**

3	Manuál pro změny PS v ZEUS	57
1	Vstup do změny PS	57
1.1	Banka	57
1.2	Ostatní distribuce	57
1.3	Dále už je postup pro banku i ostatní distribuce stejný	59
2	Rozcestník změn	60
3	Obrazovka „Identifikace klienta“	61
4	Obrazovka „Analýza potřeb a investiční dotazník“	62
5	Obrazovka „Rizika a zdravotní dotazník“	63
5.1	Riziková složka	63
5.2	Zdravotní dotazník	66
5.3	Investiční složka	68
6	Obrazovka „Dokončení“	72
7	Obrazovka „Tisk předsmělní dokumentace“	75
7.1	Banka	75
7.1.1.	Platnost transakce biometrickým podpisem	75
7.2	Ostatní distribuce	76
7.2.1.	Platnost transakce elektronickým podpisem	76
7.3	Všechny distribuce	77
7.3.1.	Platnost transakce podpisem	77
8	Obrazovka „Smluvní dokumentace“	78
8.1	Platnost transakce elektronickým/biometrickým podpisem	78
8.2	Platnost transakce podpisem	79
9	Nakládání s tiskovými výstupy	80
9.1	Banka	80
9.2	Ostatní distribuce	80
9.3	Všechny distribuce	80

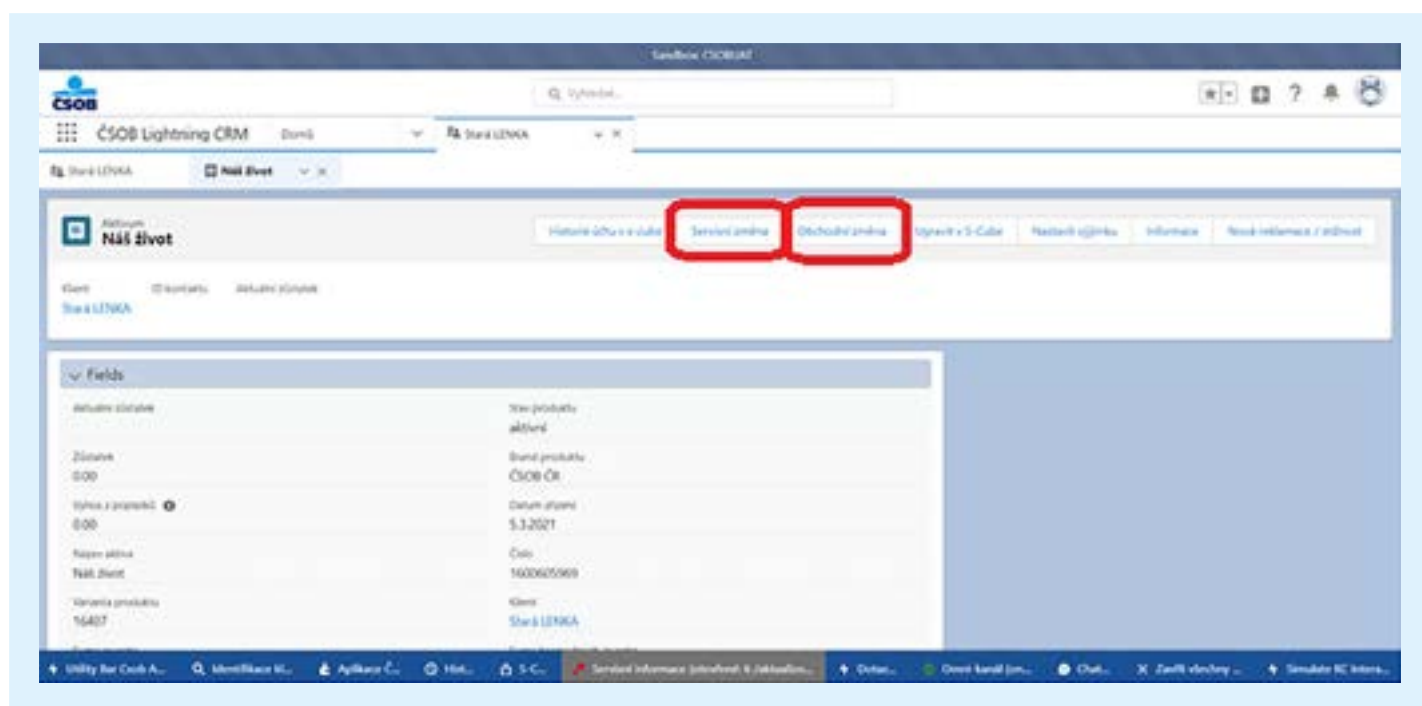
3 | MANUÁL PRO ZMĚNY PS V ZEUS

1 Vstup do změny PS

1.1 Banka

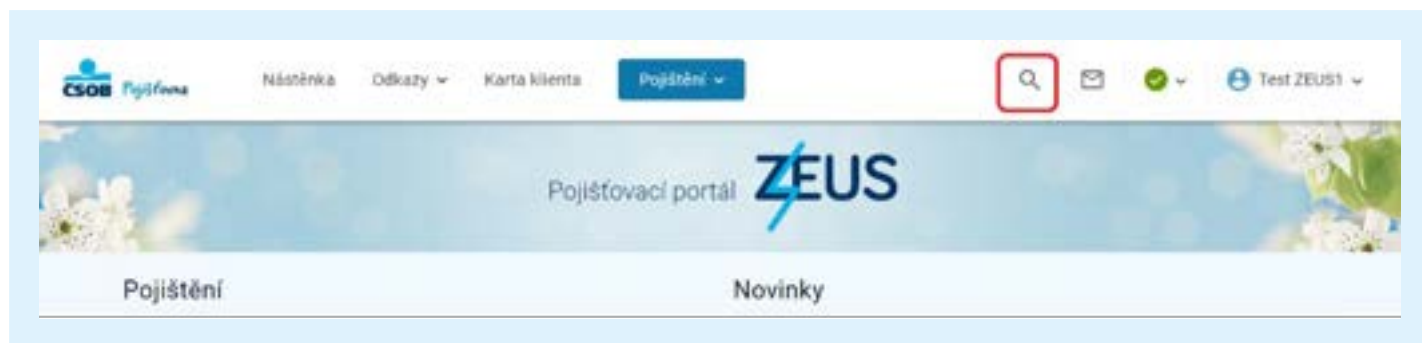
Na záložce „Produkty“ klikněte na smlouvu, na níž klient vyžaduje změnu, poté jsou 2 možnosti, jak se prokliknout přímo do ZEUS

- 1) **Servisní změna** – zvolí se tehdy, pokud požadovaná změna nebude mít dopad do výše pojistného (např. netechnická změna: změna příjmení, adresy...), otevře se současně Servis
- 2) **Obchodní změna** – zvolí se tehdy, pokud požadovaná změna bude mít dopad do výše pojistného (např. technická změna: změna parametrů rizika, sjednání/zrušení rizika...), otevře se současně obchodní oportunita



1.2 Ostatní distribuce

Pro vyhledání dané PS klikněte na **lupu**.



Zadejte **číslo pojistné** smlouvy a dejte „Vyhledat“.

Vyhledávání smluvní entity

ŘČ	Jméno	IČO
Číslo smlouvy TIS 1600628712	Číslo kalkulace	

Na vyhledané smlouvě klikněte na „Vyberte akci“

Výsledky vyhledávání

ID	Klient	Stav smlouvy	Produkt	Pojistné	Datum počátku	Sjednatel	Akce
1600628712	Hošek Květa	Smlouva		19 164 Kč	31.03.2022	Jakub Chardit	Vyberte akci

Počet položek na stránce: 10 1 - 1 z 1 |< < > >|

a následně rozklikněte ikonu oka.

Výsledky vyhledávání

ID	Klient	Stav smlouvy	Produkt	Pojistné	Datum počátku	Sjednatel	Akce
1600628712	Hošek Květa	Smlouva		19 164 Kč			

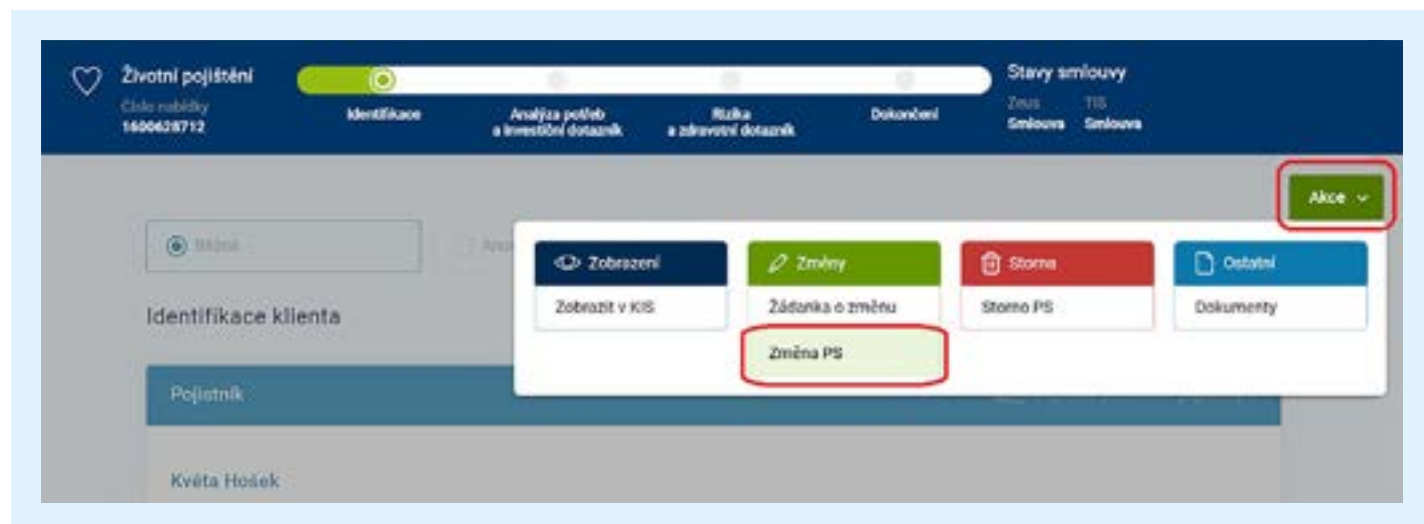
Počet položek na stránce: 10 1 - 1 z 1 |< < > >|

1.3 Dále už je postup pro banku i ostatní distribuce stejný

Zobrazí se vám aktuální obraz PS a pro provedení změny zvolte tlačítko „Akce“ a následně „Změna PS“.

Omezení (trvalé, hlídá ZEUS):

- změny nelze zadat na pilotních smlouvách sjednaných do 21. 3. 2021
- změnu lze zadat nejdříve 2 měsíce před datem účinnosti
- změnu nelze zadat, pokud již nějaká změna na PS probíhá



2 Rozcestník změn

Na rozcestníku zvolte, kterou změnu(y) chcete s klientem zadat a klikněte „**Pokračovat**“. (následně v průběhu zadávání změny, pokud je to potřeba, lze zadat i jiné změny, než které byly na rozcestníku zvoleny)

Změna pojistné smlouvy ×

Vyberte, které ze změn chcete na smlouvě provést

Riziková složka

- ☐ Sjednání pojištění
- ☐ Storno pojištění
- ☐ Změna parametrů pojištění
- ☐ Změna povolání/sportu

Investiční složka

- ☐ Sjednání investiční složky

Zpět **Pokračovat**

V případě požadavku na opci lze z rozcestníku zvolit položku s názvem „Využít opci“ a zvolit její důvod. Na obrazovce Dokončení je poté případně potřeba přidat přílohu potvrzující nárok na opci.

3 Obrazovka „Identifikace klienta“

Pokud byla na rozcestníku zvolena volba „Změna povolání/sportu“, zobrazí se nyní obrazovka „Identifikace klienta“, na které aktualizujete povolání nebo sport. Tlačítkem „Analýza potřeb“ poté přejděte na následující obrazovku.

Identifikace klienta Datum účinnosti: 30.06.2022

Pojistník Pojistník je zároveň poplatčným

Květa Hošek

Roční číslo: 7051150026 jméno: Květa Příjmení: Hošek ☐ Muž ☒ Žena

Pojišťovna: 13 let Do věku: Do 65 let

Povolání

Povolání: Account manager

Sport

Sport: Aerobik Úroveň sportu: organizovaná

Analýza potřeb

4 Obrazovka „Analýza potřeb a investiční dotazník“

Pouze **Analýzu potřeb** (která se vždy vyplňuje ve zkrácené verzi) vyplňte v případě

- změny týkající se pouze rizikové složky pojištění

Životní pojištění
Číslo nabídky
1600628712

Identifikace
Analýza potřeb a investiční dotazník
Rizika a zdravotní dotazník
Dokončení

Stavy smlouvy
Změna
Rozpracovaná změna
Tisk
Smlouva

Datum účinnosti: 30.06.2022

Analýza potřeb a investiční dotazník

Analýza potřeb

Pojistník shodný s pojištěným

1) Jaké jsou Vaše požadavky, potřeby a cíle?

Typ změny

- ☒ Sjednatí pojištění
- ☐ Sromo pojištění
- ☐ Změna parametrů pojištění
- ☐ Změna povolání/sportu
- ☐ Změna pojistné doby

Zpět
Riziková složka

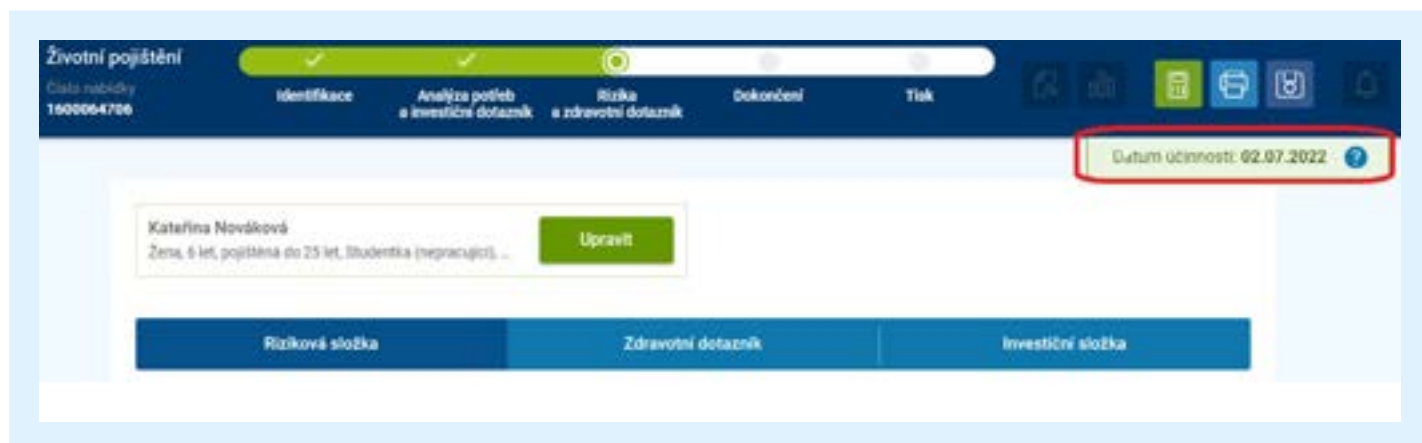
Mimo Analýzu potřeb je navíc v těchto případech nutné, aby byl vyplněný aktuální Investiční dotazník

- přisjednání investiční složky pojištění
- změny na investiční složce pojištění

Poté přejděte na další obrazovku.

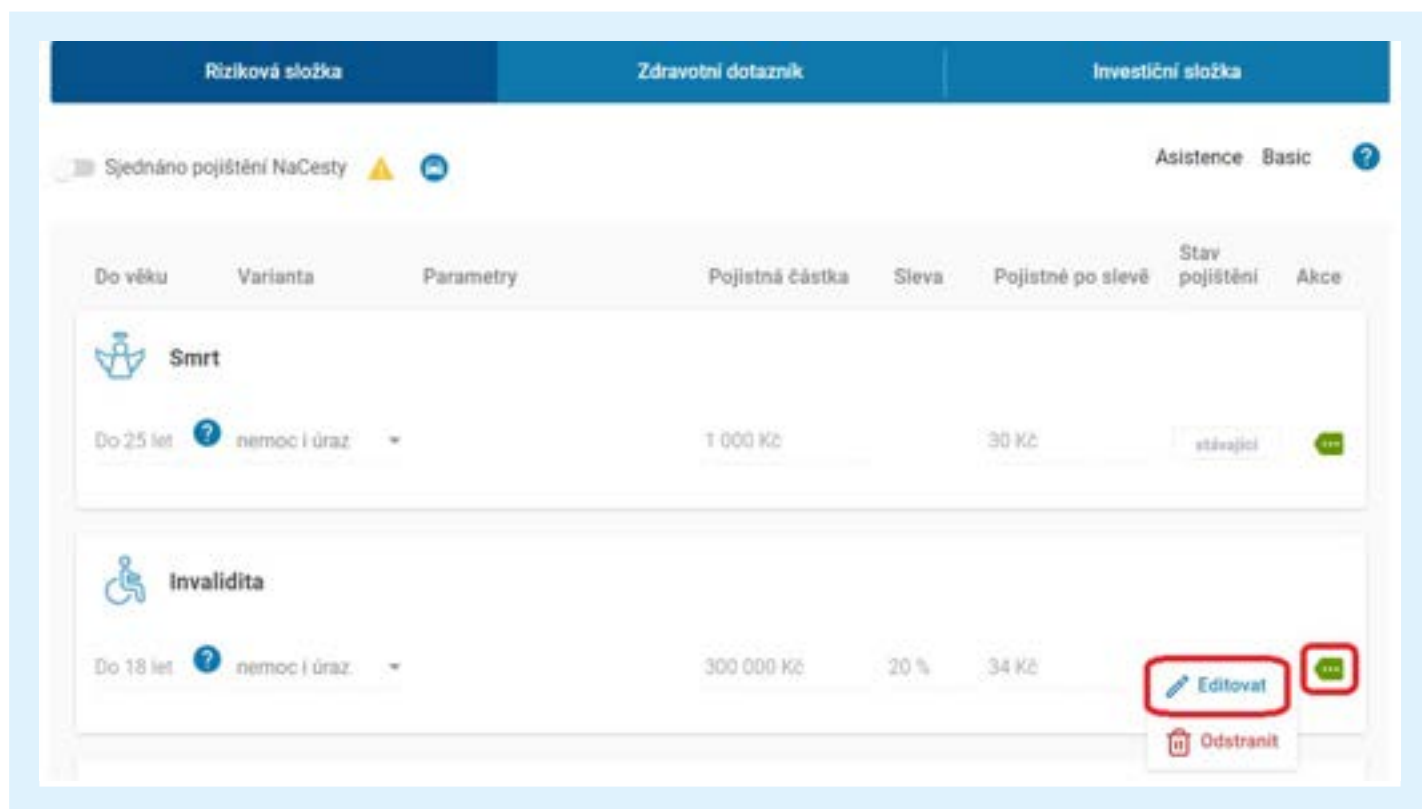
5 Obrazovka „Rizika a zdravotní dotazník“

Vpravo nahoře je zobrazeno nejbližší možné datum účinnosti případné technické změny (toto datum nelze měnit, vždy bude nastaveno takové datum, aby bylo nejdříve za 14 dnů).



5.1 Riziková složka

Změnu na stávajícím riziku proveďte přes kliknutí na ikonu tří teček, následně na „Editovat“.



v otevřeném okně poté zadejte požadované změny rizika (pojistná doba, PČ) a potvrďte je.

Změna pojištění

**Invalidita**

Do věku	Varianta	Parametry	Pojistná částka	Sleva	Pojistné po slevě
Do 18 let	 nemoc i úraz		300 000 Kč	10 %	37 Kč

 **Přepočítat**

Zahodit

Potvrdit

Každé takto změněné riziko je poté na obrazovce označeno jako „změněné“.

**Invalidita**

Do 18 let  nemoc i úraz

200 000 Kč15 %23 Kč

změněné 

Pojištění NaCesty lze sjednat/odsjednat přes **posuvník**.

Riziková složkaZdravotní dotazníkInvestiční složka

 Sjednáno pojištění NaCesty  

AsistenceBasic

Nová rizika sjednejte tlačítkem „Sjednat“.

 NaÚvěr 

 Léčení úrazu 

 Hospitalizace 

případně přes tlačítko „Přidat další variantu“ (pokud již riziko v jiné variantě na PS je)



a upravte v případě potřeby parametry daného rizika. Každé nově sjednané riziko je označeno jako „nové“.



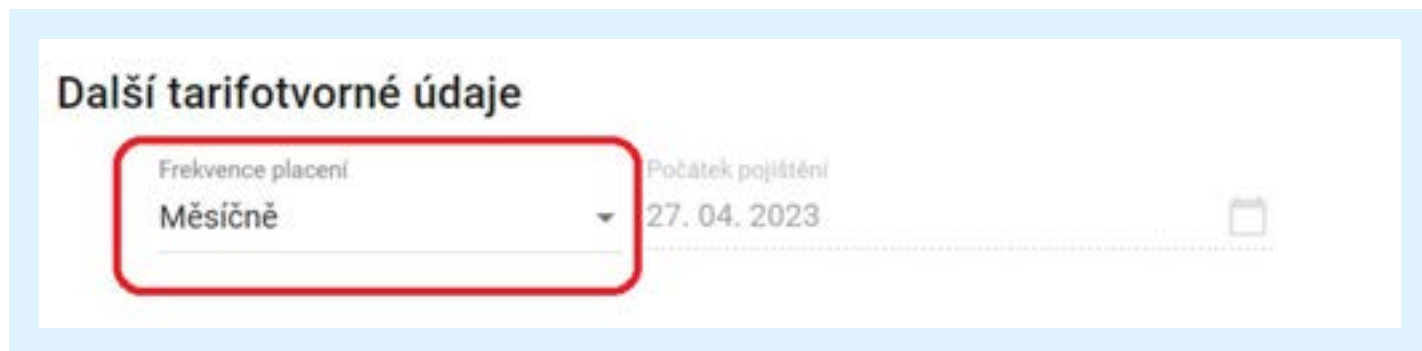
Odebrání rizika z PS provedete přes tři tečky a poté kliknutím na „Odstranit“ včetně potvrzení.



V sekci Slevy můžete **zadat slevu** pro nově přidávaná nebo měněná rizika.



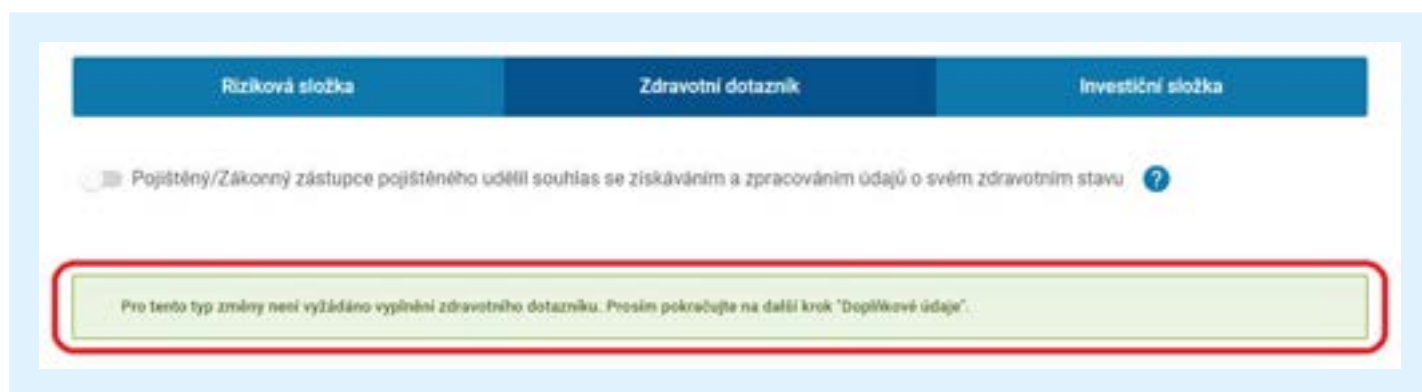
V sekci Další tarifotvorné údaje lze změnit **četnost placení**.



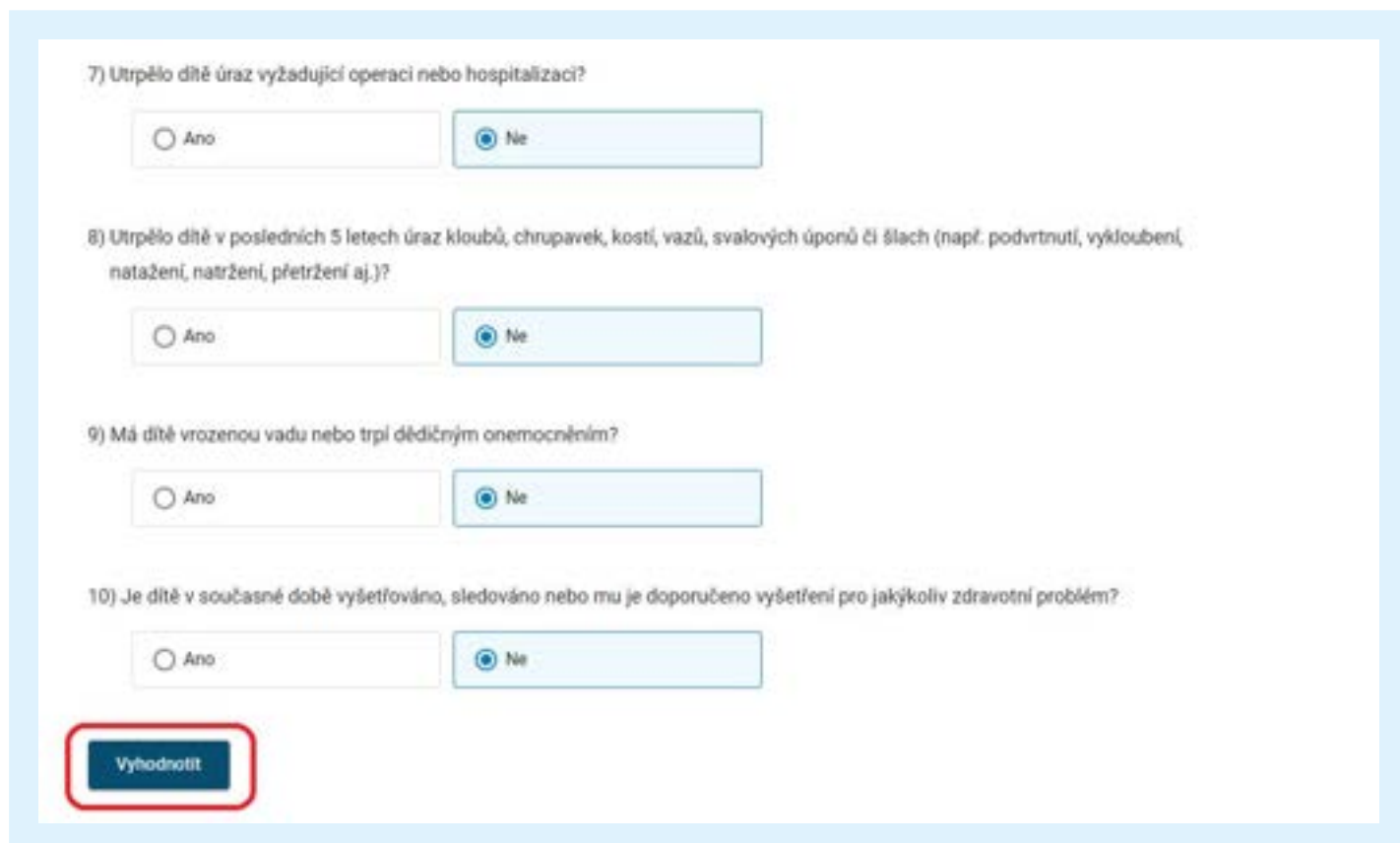
Poté přejděte na „**Zdravotní dotazník**“.

5.2 Zdravotní dotazník

ZEUS zobrazí, zda je nutné ZD vyplnit, pokud ne, lze přejít na další obrazovku.



Pokud **ano**, potvrďte souhlas, vyplňte ho a klikněte vyhodnotit.



Následně se zobrazí výsledek automatického ocenění.

Pokud ZEUS vyhodnotí, že je změnu nutné poslat na manuální ocenění, budete o tom informováni, včetně dokumentů, které je případně nutné přiložit (zde, nebo až na obrazovce Doplnkových údajů), následně potvrdíte tlačítkem „OK“. Klient bude podepisovat papírově, nebo biometricky Dokument List zájemce o změnu pojištění, který bude nutné naskenovat a elektronicky přiložit.

Výsledek automatického ocenění

Jméno a příjmení: Kateřina Nováková
Rodné číslo: 1!
Číslo modelace: 1600064706

Modelaci je nutné odeslat k ocenění. Pokračujte na doplňkové údaje a stiskněte tlačítko "Odeslat k ocenění"

Pojištění vyžadující úpravy

Název	Do věku	Pojistná částka/ denní odškodné	Pojistné	Výsledek automatického ocenění
Léčení úrazu				
Léčení úrazu - větší i menší úrazy	do 25 let	650 Kč	264 Kč	k ocenění

! Změněná a přidaná pojištění mohou být upravena v rámci ocenění. Ostatní pojištění zůstávají v požadovaném rozsahu

Povinné přílohy
Výpis ze zdravotní karty

Evidence příloh

Typ přílohy

 Způsob přiložení elektronicky

Procházet

OK

Pokud ZEUS vyhodnotí, že není **změnu nutné poslat na manuální ocenění**, budete o tom informováni a následně potvrdíte tlačítkem „OK“.

Výsledek automatického ocenění

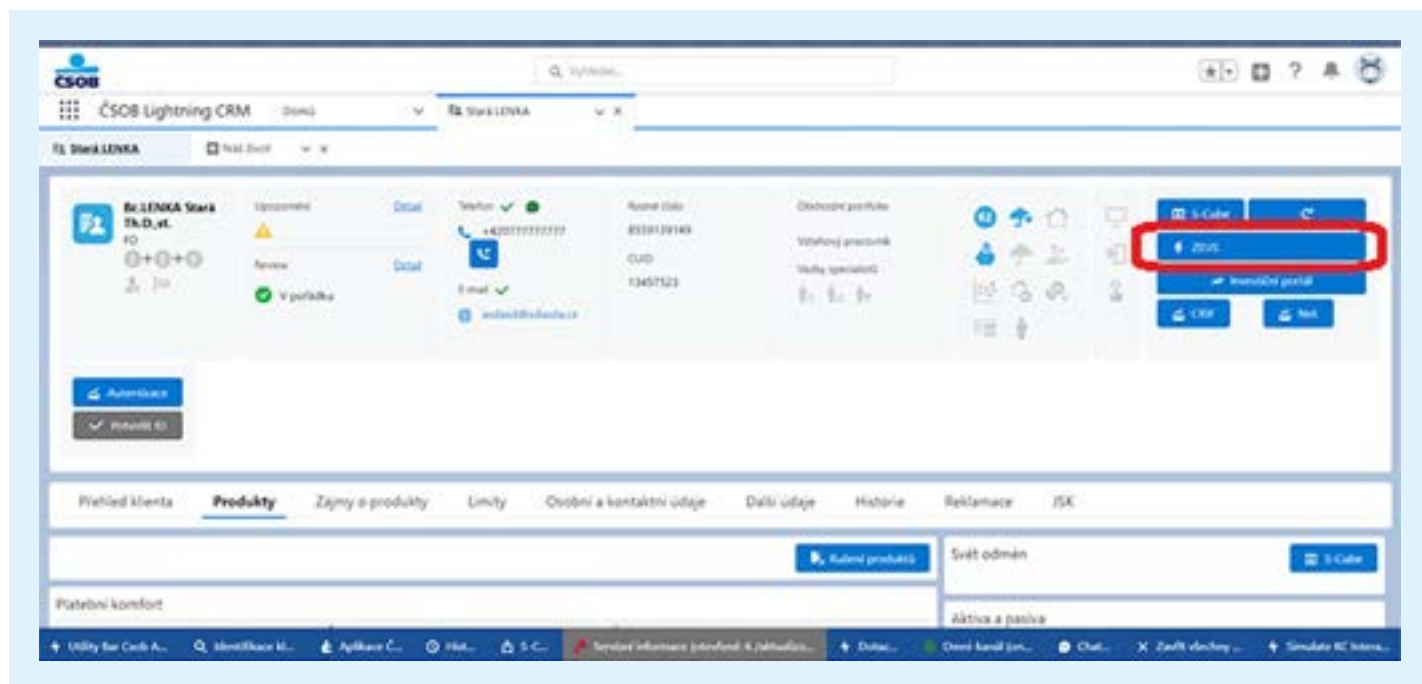
Základní údaje
Jméno a příjmení: Kateřina Nováková
Rodné číslo: 1!
Číslo modelace: 1600064706

Sjednání smlouvy je možné bez odeslání k ocenění

✓ Všechna pojištění je možné sjednat bez omezení

OK

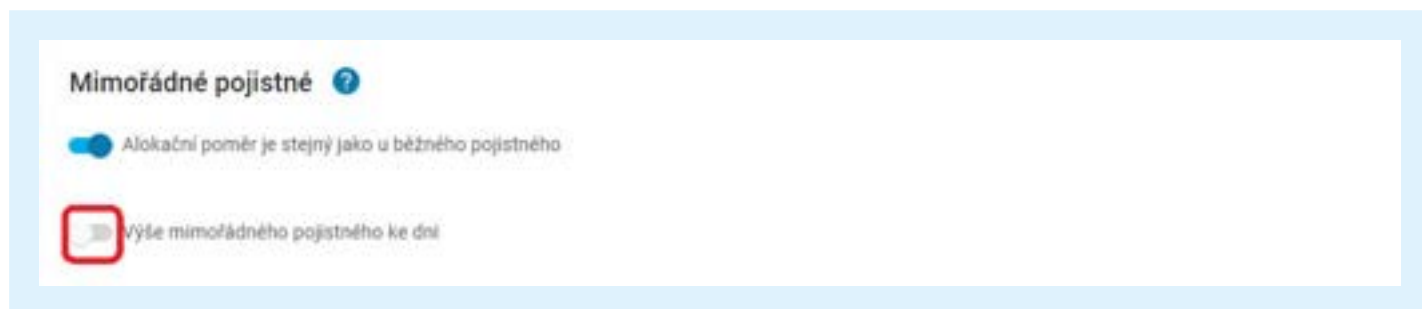
Pro Bankovní distribuci: zpátky do rozpracované změny (např. hlavně po výše uvedeném ukončeném oceňování) se dá prokliknout přes tlačítko „ZEUS“ na obrazovce klientské 360 v CRM.



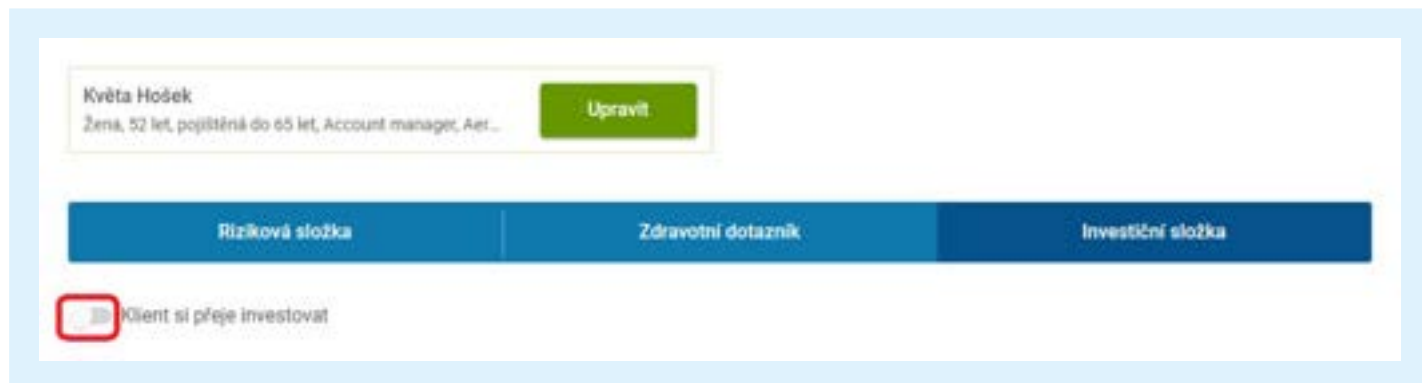
5.3 Investiční složka

Omezení (dočasné, NEhlídá ZEUS):

- nelze zadat mimořádné pojistné přes posuvník „Výše mimořádného pojistného ke dni“



Sjednání investiční složky proveďte posuvníkem „Klient si přeje investovat“



a následně vyplňte požadovaná pole **Možnost výběrů**, **Snížení poplatku**, **Do věku**, **Výše měsíčního pojistného** a **Investiční horizont** a **programy pro běžné i mimořádné pojistné**, poté přejděte na další obrazovku.

Riziková složka

Zdravotní dotazník

Investiční složka

Klient si přeje investovat

Možnost výběrů

Investiční profil

Velmi odvážný

Snížení poplatku

Snížení o (v %)

Postoj k udržetelnosti

bež preferencí

Běžné pojistné

Do 65 let

Výše měsíčního pojistného

Ujist

1 000 Kč

Zaměstnavatel

0 Kč

Celkem

1 000 Kč

Úspora na daních

1 800 Kč / rok

Maximalizovat daňovou úsporu

Investiční programy

Po jak dlouhou dobu plánujete peníze investovat (Váš investiční horizont)?

méně než 3 roky

3-5 let

6 a více let

Odvážný

0 %

3,50 %

Přidat další program investování

69 | 80

Změnu investiční složky proved'te přes tlačítko „**Změnit**“, následně zadejte požadovanou změnu (výše investičního pojistného nebo pojistné doby) a přejděte na další obrazovku. Kliknutím na „Změnit“ také dojde k přesjednání původního investičního rizika „**Dožítí**“ na nové „**Smrti nebo dožití**“.

Změnu Možnosti výběrů (=změnu daňové varianty) proved'te posuvníkem „Možnost výběrů“ (pokud je posuvník zašedlý, znamená to, že změna nelze na dané PS zadat pro nesplnění podmínek)

Změnu alokace (běžného i mimořádného pojistného) na již sjednané investiční složce lze provést přes tlačítko „**Změna alokace**“.

Následně vyplňte dotaz na investiční horizont, zvolte nově programy investování pro běžné pojistné, případně přes posuvník zadejte změnu pro programy investování pro mimořádné pojistné, pokud mají být rozdílné od běžného pojistného.

Investiční programy

Po jak dlouhou dobu plánujete peníze investovat (Váš investiční horizont)?

☐ méně než 3 roky

☐ 3-5 let

☐ 6 a více let

Změna alokace

Akciový	0100	Podíl100 %	Zhodnocení5,00 %	
Garantovaný	0100	Podíl0 %	Zhodnocení3,50 %	
Opatrný	0100	Podíl0 %	Zhodnocení2,50 %	
Odvážný	0100	Podíl0 %	Zhodnocení3,50 %	
Opatrný	0100	Podíl0 %	Zhodnocení4,50 %	

Mimořádné pojistné ?

☒

Alokační poměr je stejný jako u běžného pojistného

6 Obrazovka „Dokončení“

Omezení (dočasné, hlídá ZEUS)

- nelze zadat změnu obmyšleného



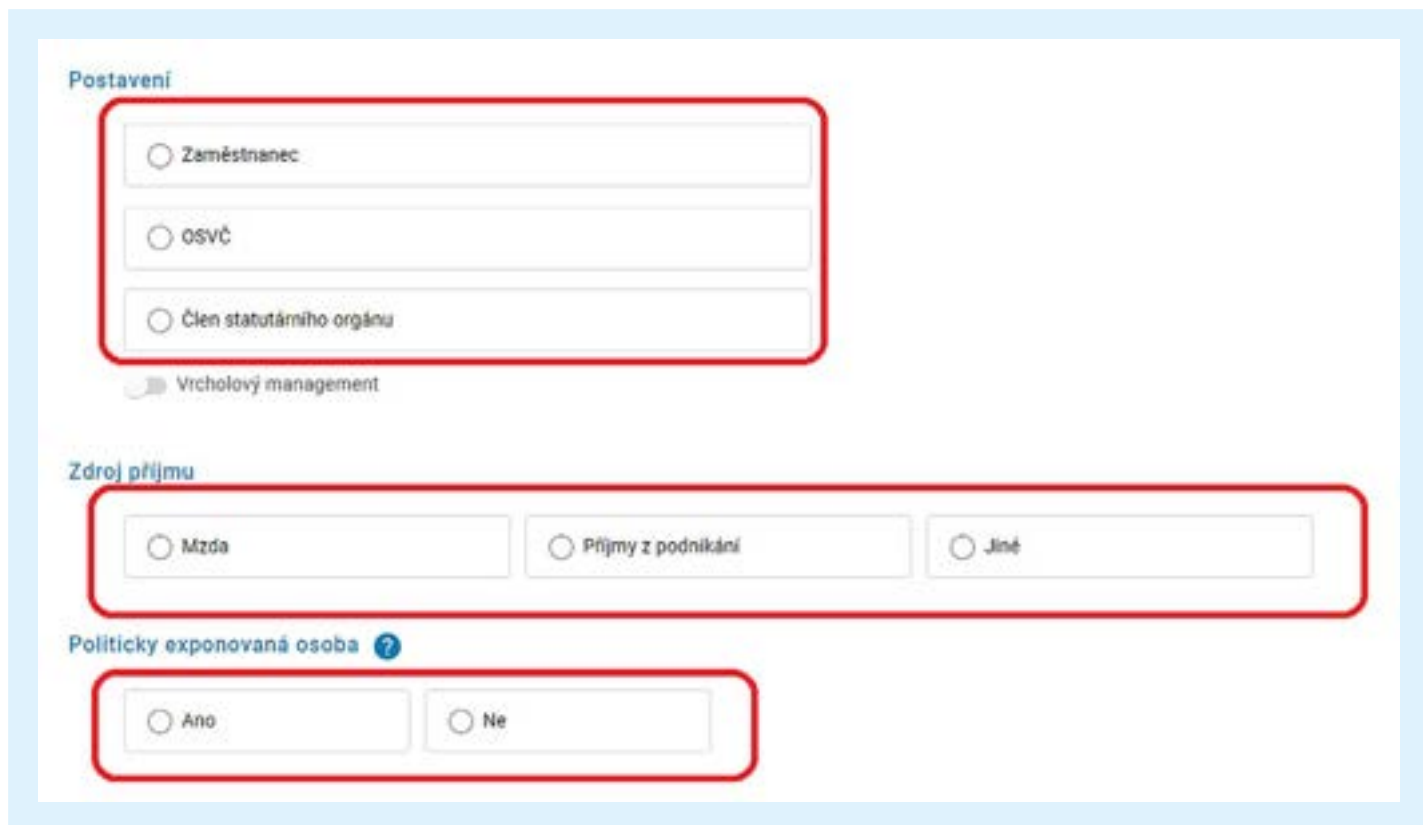
Obmyšlený

Způsob určení obmyšleného

Neurčuji

Zkontrolujte **správnost** všech **údajů o pojistníkovi** i pojištění a proveďte případnou **aktualizaci/doplnění**.

Doplňte **Postavení**, **Zdroj příjmů**, **Politicky exponovanou osobu**.



Postavení

☐ Zaměstnanec

☐ osvč

☐ Člen statutárního orgánu

☐ Vrcholový management

Zdroj příjmu

☐ Mzda

☐ Příjmy z podnikání

☐ Jiné

Politicky exponovaná osoba ?

☐ Ano

☐ Ne

Pokud **nebudete podepisovat elektronickým/biometrickým podpisem**, změňte v poli „**Platnost transakce**“ hodnotu na „**Podpisem**“ a zvolte, zda chce klient nepodepsované dokumenty (dle zadávané změny: např. Modelace, pojistné podmínky...) poslat na email. Pokud ano, vždy ještě jednou ověřte aktuálnost emailové adresy.

Údaje o smlouvě

Datum sjednání 30. 03. 2022	Počátek pojistění ☐ 31. 03. 2022	Konec pojistění ☐ 31. 03. 2035
Platnost transakce Podpisem	Způsob placení Z účtu	Frekvence placení Měsíčně
Souhlas pojistníka se zasláním dokumentů elektronickou cestou ☐ Ano ☐ Ne		

Dále vložte případné **přílohy**.

Evidence příloh

Typ přílohy
Způsob přiložení
elektronicky

Procházet

Pokud chcete **přidat druhého sjednatele změny**, vyplňte ho v **Údajích o zprostředkovateli**.

Údaje o zprostředkovateli

Hlavní sjednatel

Číslo sjednatele (HEČ) 5102294	Osobní číslo (OEC) 46168044	Zákonný typ Zákonný typ
Jméno Jiri	Příjmení Lacina	Přidávací jméno ZEUS11_robot
Telefon 606883244	Email jiri.lacina@obchod.csobpoj.cz	
Podíl 100	Provizní schéma Zálohové	

☐ Přidat druhého sjednatele

Vyplňte všechna pole týkající se **Záznamu z jednání**.

Záznam z jednání

Doporučení pojišťovacího zprostředkovatele.

A. Doporučení a rada ohledně vhodnosti požadované změny pojištění pro zákazníka (§ 77 a § 78 ZDPZ) ⓘ

B. Doporučení k parametrům navrhované změny pojištění ⓘ

Výčet a důvody případných nesrovnalostí mezi požadavky zákazníka a nabídnutou změnou pojištění

Přejděte na **obrazovku s tisky**:

Pojistné	Rizika	Investice	Zpět	Elektronicky podepsat
797 Kč	121 Kč 797 Kč	0 Kč		

Pojistné	Rizika	Investice	Zpět	Tisk a uložení
797 Kč	121 Kč 797 Kč	0 Kč		

Před tisky ještě potvrďte, že jste s klientem ověřili **aktuálnost jeho údajů**.

Potvrzení aktuálnosti údajů

Potvrďte, že jste ověřili s klientem aktuálnost jeho údajů, zejména průkaz totožnosti, stát daňové rezidence, trvalou adresu, postavení

Ne. Vrátit se na doplňkové údaje **Ano. Potvrzuji**

7 Obrazovka „Tisk předsmuvní dokumentace“



Poznámka: tato obrazovka je automaticky přeskočena, pokud je prováděna pouze netechnická změna (=je rovnou zobrazena smluvní dokumentace).

7.1 Banka

7.1.1. Platnost transakce biometrickým podpisem

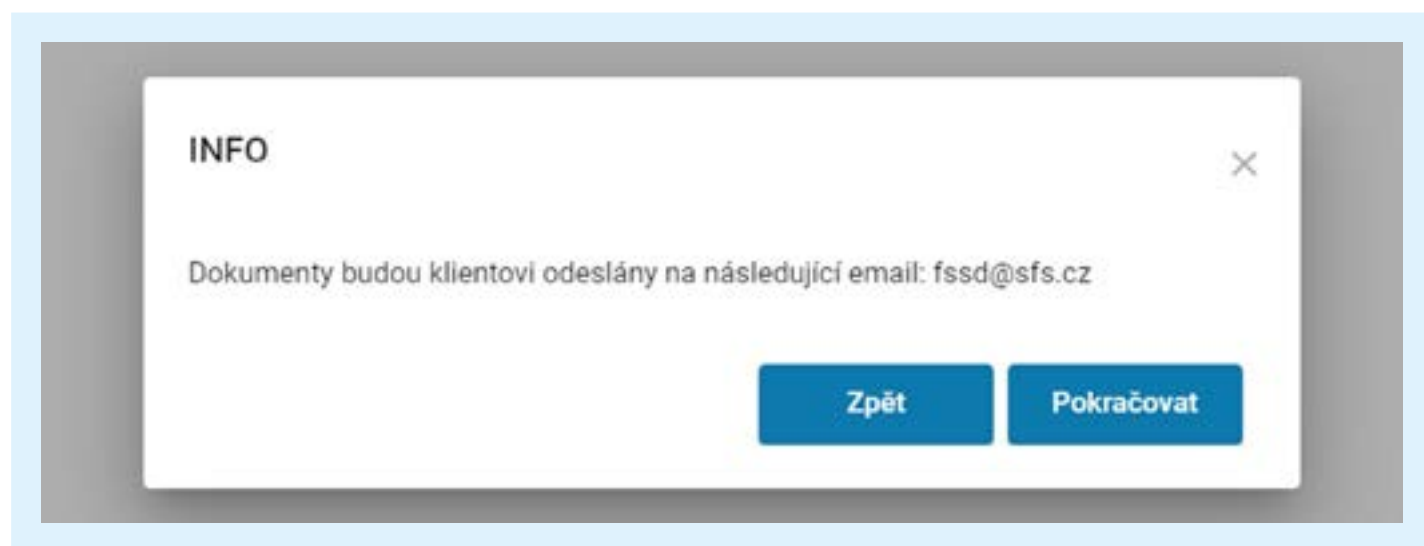
Přes **ikonu oka** vygenerujete předsmuvní dokumentaci.



7.2 Ostatní distribuce

7.2.1 Platnost transakce elektronickým podpisem

Ještě před podpisy se vám znovu ještě jednou pro kontrolu zobrazí **e-mail**, na který budou dokumenty odeslány.



Přes **ikonu oka** vygenerujete předsmělní dokumentaci.



Seznamte pojistníka s obsahem dokumentů

- opatřete svým podpisem Záznam z jednání
- předejte ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci (zdravotní dotazník, pokud se generoval, podepisuje pojištěný)

7.3 Všechny distribuce

7.3.1 Platnost transakce podpisem

Záznam z jednání a Zdravotní dotazník (pokud se k dané změně generoval)

- vytiskněte ve dvou vyhotoveních
- seznamte pojistníka s obsahem dokumentů
- opatřete svým podpisem
- předejte Záznam z jednání ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci (plus zdravotní dotazník, pokud se generoval, ten podepisuje pojištěný)

V případě že klient nesouhlasil se zasláním dokumentů elektronickou cestou, ostatní dokumenty (pokud se k dané změně generovaly) vytiskněte v jednom vyhotovení, seznamte pojistníka s jejich obsahem a předejte je pojistníkovi.

Potvrďte, že klient podepsal všechnu předsmluvní dokumentaci. **Kliknutím se již odesílají první data do TISu, neklikejte tedy, pokud změnu skutečně neprovádíte!**

Tisk předsmluvní dokumentace

Záznam z jednání
PDF Podepisuje se Nutno vytisknout

Modelace životního pojištění při změně pojištění
PDF Budě odesláno e-mailem

Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění
PDF Budě odesláno e-mailem

Infolist
PDF Budě odesláno e-mailem

Sdělení klíčových informací
PDF Budě odesláno e-mailem

Pojistné podmínky
PDF Budě odesláno e-mailem

Zdravotní dotazník
PDF Podepisuje se Nutno vytisknout

☐ Oboustranný tisk

Tisknout vše

Potvrdit podpis

8 Obrazovka „Smluvní dokumentace“

8.1 Platnost transakce elektronickým/biometrickým podpisem

Přes ikonu oka vygenerujete smluvní dokumentaci.



Seznamte pojistníka s obsahem dokumentů

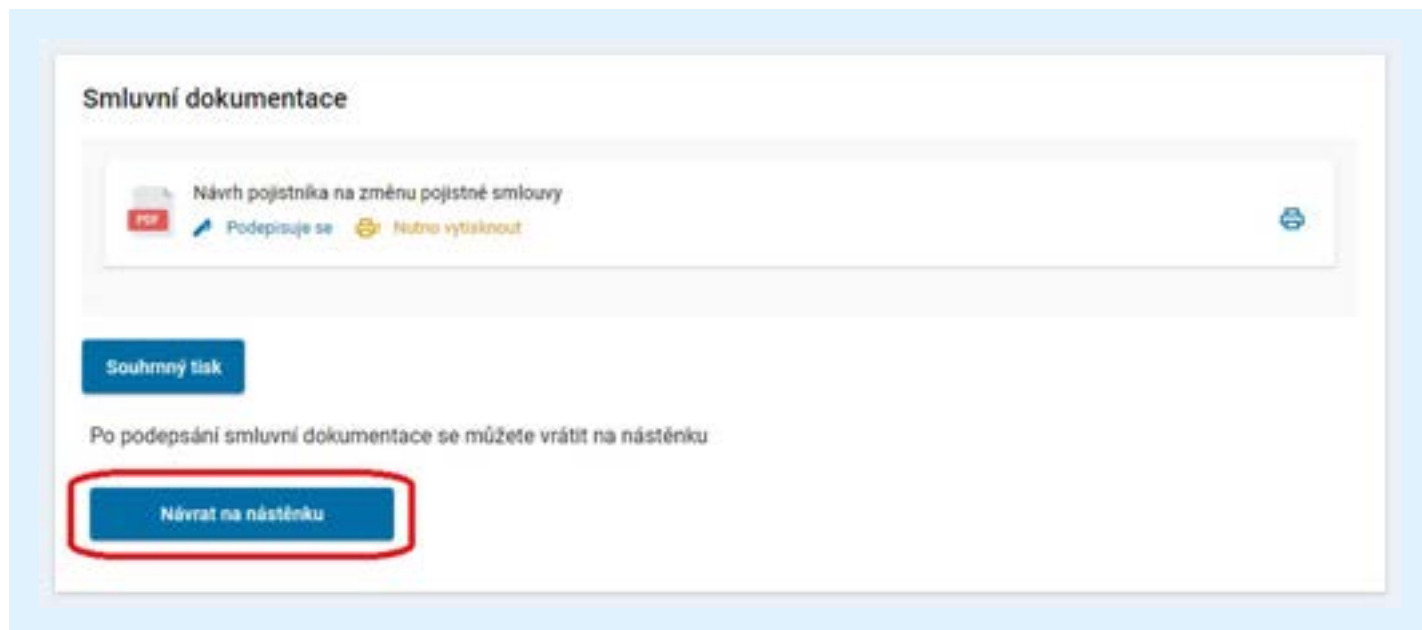
- opatřete svým podpisem vygenerované dokumenty (Návrh pojistníka na změnu pojistné smlouvy / Dohoda o změně investiční strategie / Oznámení o změně, Dohoda o změně formy placení pojistného, Dohoda o změně možnosti výplat z hodnot pojištění)
- předejte ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak Návrh také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci

Tím je změna v ZEUS dokončena a můžete ji zavřít.

8.2 Platnost transakce podpisem

Návrh pojistníka na změnu pojistné smlouvy / Dohodu o změně investiční strategie / Oznámení o změně, Dohodu o změně formy placení pojistného, Dohodu o změně možnosti výplat z hodnot pojištění vytiskněte ve dvou vyhotoveních, seznamte pojistníka s obsahem dokumentu, opatřete svým podpisem a předejte ke kontrole a podpisu pojistníkovi, a pokud je pojištěný rozdílný od pojistníka, tak Návrh také pojištěnému nebo jeho zákonnému zástupci.

Tím je změna v ZEUS dokončena a můžete ji zavřít.



9 Nakládání s tiskovými výstupy

9.1 Banka

Biometricky podepsané dokumenty jsou klientovi uloženy do ELB, zároveň automaticky poslány do pojišťovny na zpracování.

9.2 Ostatní distribuce

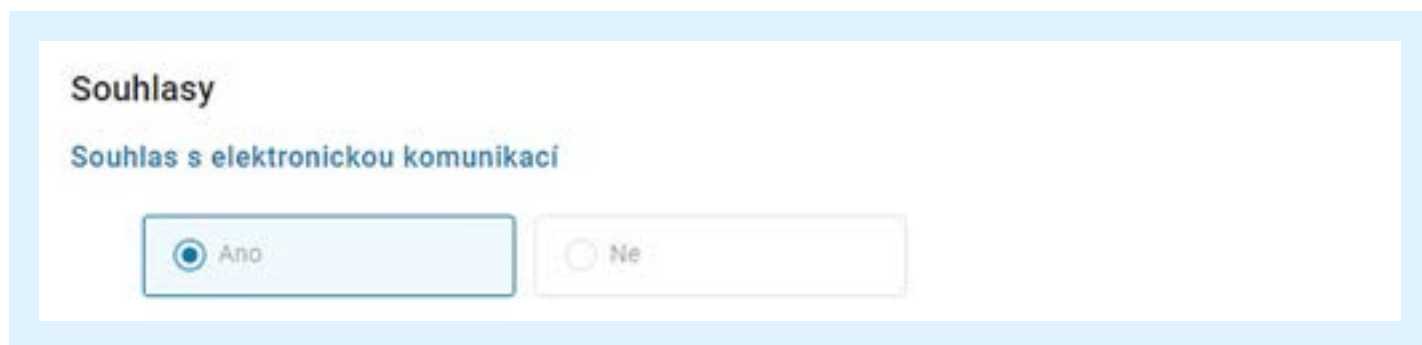
Elektronicky podepsané dokumenty přijdou klientovi emailem, zároveň jsou automaticky poslány do pojišťovny na zpracování.

9.3 Všechny distribuce

Pokud nebyly dokumenty podepisovány elektronicky/biometricky, ale podpisem, tak jeden fyzický výtisk Záznamu z jednání, Zdravotního dotazníku (pokud se generoval) a Návrhu/Dohody/Oznámení odešlete neprodleně do pojišťovny.

Akceptace Návrhu musí proběhnout nejdéle do data účinnosti změny. Pojistník bude o akceptaci Návrhu informován emailem (případně dopisem, pokud nemá souhlas s elektronickou komunikací). Případná netechnická změna je mu také emailem (dopisem) potvrzena.

Souhlas je viditelný na obrazovce s doplňkovými údaji.



Souhlasy

Souhlas s elektronickou komunikací

☒ Ano ☐ Ne

Případná Dohoda je účinná podpisem, u ní již žádná akceptace neprobíhá.