

Moje jednorázové pojištění

Moje jednorázové pojištění – investiční životní pojištění - cílový trh

- Tento pojistný produkt je určen pro zájemce o investiční životní pojištění starší 18 let, kteří požadují pouze základní pojistnou ochranu, tj. pojištění smrti, a mají volné finanční prostředky, které chtějí investovat do investičních fondů a portfolií prostřednictvím životního pojištění a chtějí využívat i možnost daňového zvýhodnění při splnění zákonných podmínek pro daňově uznatelné životní smlouvy.
- Tento pojistný produkt je určen pro klienty ve věku od 15 do 78 let.
- Pojistné krytí je pouze na smrt a dožití a smrt následkem úrazu a vhodnost sjednání tohoto produktu se řídí vstupním a výstupním věkem a dalšími údaji, které klient během sjednání sdělí pojišťovacímu zprostředkovateli v rámci analýzy potřeb, cílů a požadavků klienta. Na základě vyplnění této analýzy, včetně investičního dotazníku, je klientovi doporučeno pojištění v rozsahu, který odpovídá jeho investičnímu profilu. V případě smrti pojištěného pojistitel vyplatí sjednanou pojistnou částku pro případ smrti nebo aktuální kapitálovou hodnotu pojištění tvořenou podílovými jednotkami ve výši stanovené k datu oznámení pojistné události, podle toho, která z těchto dvou částek je k tomuto datu vyšší.
- V případě smrti pojištěného následkem úrazu pojistitel také vyplatí sjednanou pojistnou částku pro případ smrti ve sjednané výši, jako byla sjednána u pojištění smrti a dožití.
- Součástí pojistného krytí je jako benefit poskytováno pojištění hospitalizace následkem úrazu, při první lékařsky nutné hospitalizaci pojištěného, s plněním denní dávky 100 Kč za každý den pobytu v nemocnici na území České republiky
- Tento pojistný produkt není vhodný pro klienty s potřebou garantovaného zhodnocení finančních prostředků nebo pro klienty s mimořádně nízkou úrovní znalostí a zkušeností s investováním.
- Tento pojistný produkt nelze sjednat klientům, kteří neuvedou údaje o své finanční situaci nebo odmítnou odpovědět na dotazy pojistitele k úrovni znalostí a zkušeností s investováním, rizikovému profilu a schopnosti unést ztrátu.
- Klientské segmenty, pro které sjednání pojištění není vhodné, jsou dány samotným nastavením produktu a jsou určeny po sběru informací a provedení analýzy potřeb klienta. Jedná se např. o vstupní věk nebo aktuální status klienta, který je validován před sjednáním pojistného produktu v aplikaci pojistitele a jejich popis je součástí školení a informačních materiálů distribučních kanálů.

