

Cílový trh OK1 PLUS

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí **zabezpečit své blízké** nejen v případě své smrti, ale i při dalších nepříznivých událostech, jako je např. invalidita, závažné onemocnění a poranění, úraz, nemoc nebo hospitalizace. Pojištění lze pro prvního pojištěného rozšířit i o základní pojištění odpovědnosti, o základní cestovní pojištění nebo o pojištění právní ochrany.
- chtějí **kombinovat pojistnou ochranu s možností investovat** část pojistného do investičních nástrojů, přičemž k investování dochází až tehdy, převyšuje-li pojistné v daném období hodnotu poplatků za pojistnou ochranu spolu s poplatky spojenými s pojištěním.
- chtějí aktivně ovlivňovat investiční složku pojištění různou **volbou investiční strategie**.
- mají zájem o **daňové zvýhodnění** části pojistného placeného na smrt a dožití se konce pojištění.

Pojistník při uzavírání volí alokační poměr pro pojistné, který by měl zohledňovat **jeho zkušenosti s investičními nástroji a postoj k investičnímu riziku** tj. volí do jakého portfolia a s jakou mírou rizika bude investovat. Hodnota podílových jednotek se na účtu pojistníka pohybuje v závislosti na vývoji kapitálového trhu a pojistitel nemůže výkonosti investic garantovat. Investiční riziko proto spočívá plně na pojistníkovi.

Investiční životní pojištění se sjednává **na dobu určitou**, a to minimálně deset let (resp. pro první pojištěnou osobu se vstupním věkem vyšším než 55 let je minimální doba pojištění 5 let). Děti lze samostatně pojistit jako další pojištěné osoby, a to až do 26 let. Jednotlivá připojištění lze sjednat na stejnou pojistnou dobu jako investiční životní pojištění, případně i na kratší pojistnou dobu, podle toho, co je uvedeno v pojistné smlouvě či v dohodě o její změně a v příslušných pojistných podmínkách.

S výjimkou pojištění smrti, jednotlivá připojištění nekrývají zdravotní komplikace, které byly pojištěnému diagnostikovány nebo pro které se léčil nebo byl sledován v období sedmi let před sjednáním pojištění, a to včetně zhoršení zdravotního stavu a následných přidružených komplikací během trvání pojištění.

Jednotlivá připojištění mohou mít nastavena svoje **specifické podmínky** pro sjednání, maximální délku pojištění, jejich územní platnost apod. př.

- *Připojištění invalidity* není možné sjednat ani zahrnout, pokud je pojištěnému přiznán jakýkoliv stupeň invalidity nebo má změněnou pracovní schopnost (osoba zdravotně znevýhodněná).
- *Připojištění závislosti na péči, připojištění příspěvku na pořízení zvláštní pomůcky* není možné sjednat ani zahrnout, pokud je pojištěnému přiznán jakýkoliv stupeň invalidity nebo závislosti na péči.
- *Připojištění zproštění od placení, invalidity, závislosti na péči, příspěvku na pořízení zvláštní pomůcky, závažných onemocnění a poranění, denního odškodného při pracovní neschopnosti, cestovní končí* prvnímu/druhému pojištěnému v kalendářním roce jeho 70. narozenin.
- *Připojištění Vrozených vad dětí* nelze sjednat pro osobu starší 45 let (včetně).
- *Připojištění úrazu* lze pro prvního/druhého pojištěného sjednat až do 75 let věku, ale po 70. narozeninách je z rizik trvalých následků úrazu, denního odškodného za dobu léčení úrazu i denního odškodného za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu poskytnuto plnění ve výši 50 % dohodnuté pojistné částky. U dětí pojištěných v rámci úrazového pojištění prvního pojištěného končí připojištění úrazu dnem následujícím po jejich 18. narozeninách.
- *Připojištění denního odškodného při pracovní neschopnosti* lze uzavřít pro pojištěnou osobu do 70 let, ale pokud je pojištěný v předčasném nebo starobním důchodu či mu byl podle platných právních předpisů přiznán jakýkoliv stupeň invalidity nebo kdy je pojištěný podle platných právních předpisů evidován jako nezaměstnaný, osobou v domácnosti, na mateřské nebo rodičovské dovolené a studující, který nevykonává pracovní činnost, či ukončil samostatnou výdělečnou činnost, nárok na pojistné plnění nevzniká.

Distribuční strategie – Produkt je prodáván zprostředkovateli pojištění na základě plné moci od pojistitele, zaměstnanci pojistitele, na obchodních místech pojistitele.