

Produkt investičního životního pojištění OK One Invest je vhodný pro klienty, kteří:

- chtějí **zabezpečit sebe či 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 či o základní cestovní pojištění.
- mají zájem o **daňové zvýhodnění** části pojistného placeného na smrt a dožití se konce pojištění.
- chtějí **kombinovat pojistnou ochranu s možnostmi investovat** část pojistného do investičních nástrojů.

Možnost **investovat** je vhodná pro klienty, kteří:

- chtějí aktivně ovlivňovat investiční složku pojištění různou **volbou investiční strategie**.

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

### Vhodnost jednotlivých fondů dle jejich rizikovosti, míry znalosti investora a jeho ochoty nést riziko

Fond / portfolio	Souhrnný ukazatel rizik SRI	Úroveň rizika	Doporučená délka držení	Míra znalostí investora (Základní / Informovaný / Pokročilý / Expert)	Ochota investora nést ztráty (Žádné / Omezené specifikované / Bez jakékoli záruky)	Ambice investora (Zachování kapitálu / Navýšení kapitálu)
Erste responsible bond	3	Středně nízká	6 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu
Erste WWF Stock Environment	5	Středně vysoká	6 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu
Dynamické portfolio	4	Střední	5 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu
Garantovaný fond	2	Nízká	30 let	Základní	Žádné	Zachování kapitálu
Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	2	Nízká	30 let	Základní	Žádné	Zachování kapitálu

Souhrnný ukazatel rizik poukazuje na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty na stupnici 1 až 7, kde 1 je nejméně rizikový stupeň. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že v rámci tohoto produktu přijmete o peníze v důsledku pohybu na trzích.

- chtějí **udržitelně investovat** dle nařízení EU 2019/2088 SFDR:
  - do tzv. světle zeleného fondu dle čl. 8 tohoto nařízení, který investuje do společností a aktivit dodržujících stanovená pravidla pro ochranu životního prostředí a společenských vztahů
  - do tzv. tmavě zeleného fondu dle čl. 9 tohoto nařízení, který investuje do společností a aktivit dodržujících stanovená pravidla pro ochranu životního prostředí i společenských vztahů a také k jejich ochraně významně přispívajících.

Pojistník může pojistné investovat do tzv. zelených fondů dle čl. 8 a 9 nařízení EU 2019/2088 SFDR, které investují také do hospodářských činností kvalifikovaných dle nařízení EU 2020/852 Taxonomie jako environmentální udržitelné, nebo tzv. nezelených fondů, které nezohledňují kritéria udržitelnosti, případně fondy kombinovat.

### Vhodnost jednotlivých fondů dle udržitelnosti

Fond / portfolio	Zohledňuje kritérium udržitelnosti	Investuje do environmentálně udržitelných činností dle nařízení Taxonomie	Min. podíl investic dle nařízení Taxonomie	Zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na udržitelnost
Erste responsible bond	Ano, dle čl. 8	Ano	1 %	Ano, minimalizuje nepříznivé dopady
Erste WWF Stock Environment	Ano, dle čl. 9	Ano	30 %	Ano, minimalizuje nepříznivé dopady
Dynamické portfolio	Ne	Ne	Ne	Dodržuje minimální standardy
Garantovaný fond	Ne	Ne	Ne	Dodržuje minimální standardy
Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	Ne	Ne	Ne	Dodržuje minimální standardy

Produkt investičního životního pojištění OK One Invest je vhodný pro klienty, kteří chtějí mít zajištěnou **pojistnou ochranu**:

- na dobu určitou, a to minimálně pět let,
- pro prvního pojištěného (**1P**), který je vždy dospělý, volitelně i pro druhého dospělého (**2P**),
- pro jmenovitě určené děti (**PD**) až do 26 let nebo
- v rámci úrazového připojištění prvního pojištěného pro všechny děti (**AD**) prvního pojištěného.

Pojištění **nelze sjednat** pro:

- pojistníka bez bydliště nebo sídla na území ČR,
- pojistníka bez emailu,
- pojištěného v pracovní neschopnosti.

Při uzavírání pojistné smlouvy a při rozšíření pojistné ochrany **se zjišťuje zdravotní stav klienta**. Na základě odpovědí ve zdravotním dotazníku a dalších informací o zdravotním stavu může být pojištěnému (**1P, 2P, PD**) udělena přírážka k pojistnému nebo individuální výluka z pojistného plnění.

**Jednotlivá připojištění mohou mít nastavena svoje specifické podmínky:**

Parametry	Pro koho <sup>1)</sup>	Vstupní věk		Lze pojistit do výroční den	Kratší pojistná doba	Čekací doba (M=měsíc)	Územní rozsah	Nelze sjednat pokud
		min	max	max				
<b>Základní pojištění pro případ smrti nebo dožití</b> s konstantní pojistnou částkou	<b>1P</b>	18	70	75		2M, resp. do dne vystavení pojistky	Bez omezení	x
<b>Volitelné pojištění pro případ smrti konstantní PČ</b> (netýká se 1P) <b>konstantní PČ II (1P)</b> – možno s kratší pojistnou dobou než základní pojištění <b>klesající PČ</b> (lineárně; dle úroku z úvěru), <b>konstantní PČ i oba typy klesající PČ lze zároveň</b>	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	2M, resp. do dne vystavení pojistky	Bez omezení	x
<b>- smrti nebo terminálního stádia</b>	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	2M	Bez omezení	x
<b>Zproštění od placení pojistného</b> - invalidita III. stupně NEBO II. a III. stupně volba: <b>na pojištění 1P, na pojištění všech osob</b> - <b>nedobrovolná ztráta zaměstnání</b>	<b>1P</b>	18	64	70		0M z důvodu invalidity, 6M z důvodu ztráty zaměstnání	Bez omezení/ příznání dle zákonů ČR	má první dospělý pojištěný (pojistník) přiznaný jakýkoliv stupeň invalidity je osoba v pracovní neschopnosti, s nejvyšším stupněm invalidity, v předčasném nebo starobním důchodu, nezaměstnanou (evidovanou/neevidovanou na úřadu práce), na mateřské/rodičovské dovolené, studující bez pracovního poměru, ve výkonu veřejné funkce bez dalšího pracovního poměru či výkonu samostatné výdělečné činnosti, bez pravidelných zdanitelných příjmů ze samostatné výdělečné činnosti vykonávané na území ČR
<b>Invalidita konstantní PČ, klesající PČ</b> (lineárně; dle úroku z úvěru), Konstantní i oba typy klesající PČ lze zároveň volba: III. st. NEBO II. st. invalidity NEBO I. st. invalidity	<b>1P/2P</b>	18	64	70	✓	0M	Bez omezení	je pojištěnému přiznan jakýkoliv stupeň invalidity nebo má změněnou pracovní schopnost (osoba zdravotně znevýhodněná)
<b>konstantní PČ</b>	<b>PD</b>	2	17	26	✓	0M	Bez omezení	
<b>Invalidita s výplatou důchodu konstantní či rostoucí PČ</b> volba: III. st. NEBO II. + III. st. invalidity	<b>1P/2P</b>	18	64	70	✓	0M	Bez omezení	je pojištěnému přiznan jakýkoliv stupeň invalidity nebo má změněnou pracovní schopnost (osoba zdravotně znevýhodněná)
<b>Závislost na péči II. - IV. stupně</b>	<b>1P/2P</b>	18	69	70	✓	0M	Bez omezení	pojištěný měl či aktuálně má přiznan jakýkoliv stupeň invalidity či jakýkoliv stupeň závislosti na péči dle zákona o sociálních službách
	<b>PD</b>	0	17	26				
<b>Závislost na péči II. - IV. stupně s výplatou důchodu konstantní či rostoucí PČ</b>	<b>1P/2P</b>	18	69	75	✓	0M	Bez omezení	pojištěný měl či aktuálně má přiznan jakýkoliv stupeň invalidity či jakýkoliv stupeň závislosti na péči dle zákona o sociálních službách
<b>Příspěvek na pořízení zvláštní pomůcky</b>	<b>1P/2P</b>	18	69	70	✓	2M, 0M u příspěvku z důvodu úrazu	Bez omezení	pojištěný měl či aktuálně má přiznan jakýkoliv stupeň invalidity či jakýkoliv stupeň závislosti na péči dle zákona o sociálních službách; není možné sjednat, pokud pojištěnému příspěvek na zvláštní pomůcku z tohoto připojištění již přiznan byl
	<b>PD</b>	0	17	26				
<b>Hospitalizace s doprovodem</b>	<b>PD</b>	0	17	18	✓	2M, 0M hosp. odd. s akutním inf. onem. a při úrazu	Bez omezení	pro děti pojištěné pouze v rámci úrazového připojištění prvního pojištěného nelze toto pojištění sjednat
<b>Ošetřování členem rodiny</b>	<b>PD</b>	0	17	18	✓	2M, 0M při úrazu	ČR	pro děti pojištěné pouze v rámci úrazového připojištění prvního pojištěného nelze toto pojištění sjednat
<b>Závažné onemocnění a poranění</b> volba: základní, rozšířená, maxi <b>konstantní PČ</b> - opakované plnění <b>klesající PČ</b> (netýká se PD) - lineárně NEBO dle úroku z úvěru, oba typy klesající PČ lze zároveň	<b>1P/2P</b>	18	69	70	✓	2M, 0M u diag. z důvodu úrazu, opakované plnění - rozestup mezi PU 12M	Bez omezení	x
	<b>PD</b>	0	17	26				
<b>závažné následky očkování</b>	<b>1P/2P</b>	18	69	70	✓	2M, 0M povinné očkování	Evropský hosp. prostor + Švýcarsko + Velká Británie a Severní Irsko	x
	<b>PD</b>	0	17	26	✓			
<b>operace dítěte s vrozenou vadou</b>	<b>1P</b>	18	43	50		12M	Bez omezení	x

verze 07/2023

Parametry	Pro koho <sup>1)</sup>	Vstupní věk		Lze pojistit do výroční den	Kratší pojistná doba	Čekací doba (M=měsíc)	Územní rozsah	Nelze sjednat pokud
		min	max					
<b>cukrovka a její komplikace</b>	<b>1P/2P</b>	18	69	70	✓	6M	Bez omezení	se již pojištěnému objevily první příznaky onemocnění
<b>cukrovka u dětí</b>	<b>PD</b>	0	17	26	✓	2M	Bez omezení	x
<b>Smrt úrazem (úraz Plus)</b> volba 2 násobného plnění při autonehodě (neplatí pro PD)	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	0M	Bez omezení	x
	<b>PD</b>	0	17	26				
	<b>AD</b>	autom. v rámci 1P		18				
<b>Trvalé následky úrazu (úraz Plus)</b> - volba: bez progresie od 1.0 %, pětinašobná progresie od 0,001 %, desetinašobná progresie od 0,001 % volba až 2 variant	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	0M	Bez omezení	x
	<b>PD</b>	0	17	26				
	<b>AD</b>	autom. v rámci 1P		18				
<b>Denní odškodné (DO) za dobu léčení úrazu (úraz Plus)</b> - od 1. nebo 22. dne - volba plnění zpětně, nezpětně; volba až 2 variant - progresie NEBO bez	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	0M	Bez omezení	x
	<b>PD</b>	0	17	26				
	<b>AD</b>	autom. v rámci 1P		18				
<b>DO za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu (úraz Plus)</b> - progresie NEBO bez	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	0M	Bez omezení	x
	<b>PD</b>	0	17	26				
	<b>AD</b>	autom. v rámci 1P		18				
<b>Zlomeniny (úraz Plus)</b>	<b>PD</b>	0	17	26	✓	0M	Bez omezení	lze sjednat pouze pro děti pojištěné samostatně
<b>DO za pracovní neschopnost z důvodu nemoci / úrazem PLUS</b> - od 15. NEBO 29. dne volba: zpětně, nezpětně - od 60. dne nezpětně	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	2M nemoc, 8M těhotenství, 0M při úrazu	Evropský hosp. prostor + Švýcarsko + Velká Británie a Severní Irsko	<ul style="list-style-type: none"> <li>je pojištěný osobou bez zdanitelných příjmů, tj. bez pracovního poměru, resp. neprovozující samostatnou výdělečnou činnost (OSVČ), tedy zejména</li> <li>osobou v domácnosti, studující bez pracovního poměru, registrovanou jako nezaměstnaný</li> <li>osobou v pracovní neschopnosti; Není možné sjednat ani zahrnout, pokud pojištěný</li> <li>je v předčasném či starobním důchodu a zároveň nemá zdanitelný příjem ze zaměstnaneckého poměru;</li> <li>nemá z výdělečné činnosti pravidelný příjem (tj. vykonává výdělečnou činnost např. pouze na základě Dohody o provedení práce či Dohody o pracovní činnosti)</li> <li>je veden pouze jako spolupracující osoba;</li> <li>má pojištěný příznán II. nebo III. stupeň invalidity.</li> </ul>
	<b>PD</b>	0	17	26				
<b>DO za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci</b> - progresie NEBO bez	<b>1P/2P</b>	18	70	75	✓	2M, 8M těhotenství, 0M hosp. na spec. inf. odd. s akutním inf. onem.	Bez omezení	má pojištěný příznán II. nebo III. stupeň invalidity
	<b>PD</b>	0	17	26				
<b>Náklady asistované reprodukce</b>	<b>1P/2P</b> (je-li žena)	18	36	45		1,2M, 3M odstup mezi cykly	ČR	pojištěná již podstoupila jakoukoli metodu asistované reprodukce nebo se aktuálně léčí pro neplodnost
<b>Celodenní ošetřování pojištěného</b>	<b>1P/2P</b>	18	64	65	✓	2M, 0M při úrazu	Bez omezení	je pojištěnému přiznán jakýkoliv stupeň invalidity
<b>Zdravotní a sociální asistence</b> (infolinka ČPP Pomoc)	<b>1P</b>	18	70	75		0M, resp. do dne vystavení pojistky	ČR	
<b>Cestovní včetně Covidu plus</b>	<b>1P/2P</b>	18	69	70		0M	Dle volby - Evropa mimo ČR/Svět mimo USA, Kanadu a ČR	pojištěný chce při cestování provozovat extrémní a adrenalinové sporty a být přítom z pojištění kryt
	<b>PD</b>	0	17	26	✓			
<b>Odpovědnost občana v běžném občanském životě včetně újmy na mobilním elektronickém zařízení</b>	<b>1P</b>	18	70	75		0M	ČR, přechodný pobyt v geografickém území Evropy	x
<b>Odpovědnost zaměstnance při výkonu povolání</b>	<b>1P</b>	18	70	75	✓	0M	Dle volby: ČR nebo geografické území Evropy nebo území celého světa vyjma USA a Kanady	pro osobu samostatně výdělečně činnou

<sup>1)</sup> Pro koho:

**1P** = první pojištěný (hlavní pojištěná osoba, která je po celou pojistnou dobu pojištěna v pojistné smlouvě, bez ní nelze pojistnou smlouvu uzavřít, její smrtí před sjednáním koncem pojištění končí pojistná ochrana všech dalších pojištěných osob v pojistné smlouvě)

**2P** = druhý pojištěný (pojištěná osoba, kterou lze připojistit na vybrané druhy připojištění, a to jen v případě, že je pojištěn první pojištěný)

**PD** = pojištěné dítě (osoba se vstupním věkem do 17 let. Osoba, která je dle data narození k datu uzavření mladší osmnácti let, může být pojištěna pouze se souhlasem zákonného zástupce)

**AD** = automatické dítě (pojištěné dítě v rámci úrazového připojištění prvního pojištěného - každé dítě, jehož rodičem, osvojitelem nebo poručníkem je právě první pojištěný; pokud je toto připojištění v platnosti, pak jsou do pojištění automaticky zahrnuti i děti prvního pojištěného narozené, osvojené či soudem přidělené do péče prvnímu pojištěnému jako poručníci, připojištění úrazu končí danému dítěti dnem následujícím po jeho 18. narozeninách)