

INFORMACE O URČENÉM CÍLOVÉM TRHU DANÉHO KONKRÉTNÍHO POJISTNÉHO PRODUKTU













Náš život

Cílový trh, skupina vhodných zákazníků.

Pozitivní vymezení

- Zájemci o pojištění, kteří si chtějí nebo potřebují sjednat pojištění, které se vztahuje na pojistná nebezpečí (jako možnou příčinu pojistné události), která souvisejí s jejich zdravím, resp. životem.
- Jde proto o fyzické osoby, které si chtějí nebo potřebují sjednat pojištění pro případ smrti, dožití se určitého věku, dále pro případ nemoci nebo úrazu, aby plněním z tohoto pojištění řešily či zmírnily dopady takových událostí do svého života nebo života své rodiny či jiných osob blízkých.
- Pojištění (dále také jen „rizika“), která lze v rámci produktu sjednat, včetně parametrů kdo (minimální a maximální vstupní věky, maximální výstupní věky) a v jakém rozsahu (rozsah pojistných částek nebo dávek, variant pojištění) může dané pojištění sjednat je uvedeno v následující tabulce:

Základní pojištění pro případ	Vstupní věk		Výstupní věk	Pojistná částka	Čekací doba	Varianty pojištění	Pojistné plnění
	min.	max.	max.				
Smrti	0	80	85	1 000 Kč k počátku pojištění a následně se zvyšuje o 1 000 Kč každý pojistný rok	-	-	Rostoucí pojistná částka

Volitelné pojištění pro případ	Vstupní věk		Výstupní věk	Pojistná částka		Čekací doba	Varianty pojištění	Pojistné plnění
	min.	max.	max.	min.	max.			
Smrti nebo dožití (investiční složka)	0	80	85	-	-	-	-	Hodnota pojištění
 Smrti	15	75	80	50 000 Kč	20 000 000 Kč	2 měsíce	-	Pojistná částka: konstantní, lineárně klesající, anultně 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, anultně 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, anultně 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, anultně 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, anultně 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	Pojistná částka: anultně klesající
 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 %	
 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.							

Pozn.: Pojištění pro případ léčení úrazu, trvalých následků úrazu a pracovní neschopnost nelze sjednat pro osoby, které

- provozují sporty uvedené v pojistných podmínkách v části SEZNAM NEPOJISTITELNÝCH POVOLÁNÍ, POSTAVENÍ A SPORTŮ
- mají povolání/postavení uvedené v pojistných podmínkách v části SEZNAM NEPOJISTITELNÝCH POVOLÁNÍ, POSTAVENÍ A SPORTŮ

- Zájemci o pojištění, kteří mají pojistný zájem na zdraví (tedy ochraně před onemocněním a/nebo úrazu) jiných zletilých i nezletilých osob.
- Pojistný zájem je zpravidla dán příbuzenským vztahem.
- Zájemci o pojištění, kteří chtějí čerpat daňové výhody nebo příspěvky zaměstnavatele prostřednictvím soukromého životního pojištění tak, jak je vymezeno zákonem o daních z příjmů (formou daňového zvýhodnění uplatněného na pojistné zaplacené na pojištění pro případ smrti nebo dožití).
- Zájemci o pojištění, kteří chtějí investovat
 - své volné finanční prostředky (investiční složku je možno kdykoli sjednat, odsjednat nebo snížit či zvýšit výši pojistného) do programů investování s rizikovým skórem 2-6 (výběr z 5 programů investování které lze kombinovat). Vhodné je tedy pro všechny typy investorů (velmi opatrný, opatrný, odvážný i velmi odvážný)
 - příspěvky zaměstnavatele na životní pojištění do programů investování s rizikovým skórem 2-6 (výběr z 5 programů investování které lze kombinovat). Vhodné je tedy pro všechny typy investorů (velmi opatrný, opatrný, odvážný i velmi odvážný)
- Vhodnost jednotlivých programů investování pro jednotlivé typy investorů včetně informací o investičním zaměření fondů, investičním horizontu (minimální době držení fondu) a jeho rizikovosti je uveden níže:

Název programu investování	Podkladové aktivum	ISIN podkladového aktiva podkladového aktiva	Neutrální složení investičních instrumentů	Měna	Investiční horizont	SRI	Produktové skóre (1 až 7)	Doporučený investiční profil
Garantovaný	Vnitřní fond		Dluhopisy a depozitní produkty (100 %)	CZK	min. 1 rok	3	2	Velmi opatrný
Opatrný	100% ČSOB Opatrný	BE6327056378	Dluhopisy a peněžní trh (65 %) Akcie (35 %)	CZK	min. 4 roky	3	3	Opatrný
Odvážný	100% ČSOB Odvážný	BE6327054357	Akcie (55 %) Dluhopisy a peněžní trh (45 %)	CZK	min. 5 let	3	4	Odvážný
Velmi odvážný	100% ČSOB Velmi odvážný	BE6327053342	Akcie (80 %) Dluhopisy a peněžní trh (20 %)	CZK	min. 7 let	4	6	Odvážný
Akciový	100% ČSOB Akciový	770000001170	Akcie (100 %)	CZK	min. 8 let	4	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	

- Sjednaná pojistná doba smlouvy nesmí být kratší než je investiční horizont zájemce o pojištění.
- Sjednané programy investování nesmí mít delší investiční horizont než je investiční horizont zájemce o pojištění.
- Zájemcům o pojištění, kteří nechtějí být vystaveni ztrátě vložených prostředků, může být sjednán jen garantovaný fond.
- Minimální věk pojistníka je 18 let.

Negativní vymezení

- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se chtějí pojistit na jiná rizika, než produkt umožňuje (viz tabulka v části Pozitivní vymezení, bod 3). Jedná se o rizika, která nejsou uvedena v této tabulce, např: ztráta zaměstnání, ošetřování člena rodina, pojištění dlouhodobé péče atd.
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se chtějí pojistit na nižší limity pojistného plnění, než jsou uvedeny pro jednotlivá pojištění a zároveň jednotlivá pojištění není možno sjednat zájemcům o pojištění, kteří mají
 - nižší minimální vstupní věk
 - vyšší maximální vstupní věk nebo
 - chtějí pojistit do vyššího věku, než je výstupní věkLimity pojistného plnění a minimální a maximální věky jsou uvedeny v tabulce v části Pozitivní vymezení, bod 3.
- Produkt není vhodný pro osoby, jejichž finanční situace neodpovídá výši nového finančního závazku v podobě placení běžného pojistného (tedy jejich finanční situace neodpovídá převzetí nového závazku z placení pojistného).
- Z hlediska poskytované pojistné ochrany není možné, buď celý produkt Náš život, nebo jednotlivá rizika nabízet a sjednat osobám, jejichž zdravotní stav nevyhovuje pojistitelem nastaveným zdravotním kritériím a pravidlům oceňování zdravotních rizik, resp. jsou výsledkem zdravotního ocenění na základě údajů, které zájemce o pojištění uvede ve Zdravotním dotazníku produktu Náš život. Toto neplatí pro bezúpisovou variantu pojištění.
- Investiční složka produktu není vhodná pro osoby, které chtějí investovat nebo čerpat příspěvky zaměstnavatele výlučně do udržitelných programů investování.
- Investiční složku není možno sjednat těm, kteří nemají základní znalosti týkající se investování.
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří vyžadují investovat do jiných programů investování nebo jiných investičních instrumentů (např. opční instrumenty, ETF, fondy kvalifikovaných investorů atd.), než které umožňuje produkt.

Asistenční služby

Automaticky poskytujeme v rámci produktu NÁŠ ŽIVOT asistenční služby, a to v rozsahu a za podmínek uvedených v aktuálních Asistenčních podmínkách, které jsou účastníkům pojištění k dispozici na internetové adrese www.csobpoj.cz, pod odkazem www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni nebo u kteréhokoli pojišťovacího poradce pojistitele či na kterémkoli obchodním místě pojistitele. Rozsah asistenčních služeb můžeme v průběhu trvání pojištění měnit, případně i poskytování této služby ukončit. O těchto skutečnostech informujeme účastníky pojištění předem vhodným způsobem.

Poskytované služby	Blíže specifikace	Varianty plnění Asistenčních služeb	
		BASIC Plnění v případě úrazu i nemoci (měsíční pojistné do 1000 Kč)	PLUS Plnění v případě úrazu i nemoci (měsíční pojistné od 1001 Kč)
Lékař na telefonu	Telefonická nebo online konzultace s lékařem kvůli nově vzniklým nebo přetrvávajícím zdravotním obtížím.	Neomezeně	Neomezeně
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 nebo případně i odvoz do/ze školy, venčení a krmení domácích mazlíčků. V případě onemocnění nebo úrazu zajistíme (hradíte si pouze náklady na pořízení věcí) péči o nesoběstačného člena rodiny, 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)	

- Produkt umožňuje pojistit pouze pro jednu osobu.
- Minimální věk pojistníka je 18 let.
- Není sjednáno minimální měsíčné pojistné.

Forte, ZFP Život+, Vario, Life a ŽP Liška

Cílový trh, skupina vhodných zákazníků.

Pozitivní vymezení

- Zájemci o pojištění, kteří se chtějí pojistit pro případ smrti, nemoci nebo úrazu.
- Zájemci o pojištění, kteří mají také pojistný zájem na zdraví jiných zletilých i nezletilých osob.
- Minimální věk pojistníka je 18 let.

Negativní vymezení

- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se chtějí pojistit na jiná rizika, než produkt umožňuje (např: ztráta zaměstnání).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se chtějí pojistit na vyšší limity pojistného plnění než umožňuje produkt.
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, jichž se týkají rizika spojená s určitými skupiny povolání a sportů (viz výluky k jednotlivým pojištěním).
- Produkt není vhodný pro osoby, jejichž finanční situace neodpovídá výši nového finančního závazku v podobě placení běžného pojistného.
- Z hlediska poskytované pojistné ochrany není možné, buď celý produkt, nebo jednotlivá rizika nabízet a sjednat osobám, jejichž zdravotní stav nevyhovuje pojistitelem nastaveným zdravotním kritériím, pravidlům oceňování zdravotních rizik, která jsou stanovena vnitřním předpisem pojišťovny.

Fortik

Cílový trh, skupina vhodných zákazníků.

Pozitivní vymezení

- Zájemci o pojištění, kteří mají pojistný zájem na zdraví jiné nezletilé osoby, který je dán zejména vztahem k této osobě (jedná se o rodiče, prarodiče či jiné osoby blízké tomuto nezletilému), tedy jde o osoby, které mají zájem na tom, aby nezletilý měl sjednánu pojistnou ochranu pro případ nahodilé události týkající se zdraví, kdy tyto osoby dobře znají jeho potřeby ochrany před tímto druhem nahodilých událostí.
- Zájemci o pojištění, kteří mají pojistný zájem či potřebu pro tohoto nezletilého (v jeho prospěch) pravidelně investovat volné finanční prostředky, což předpokládá, že těmito volnými finančními prostředky disponují (odpovídá tomu zejména jejich finanční situace).
- Z hlediska pojištěných osob jsou cílovou skupinou pro tento produkt děti (dívky a chlapci) ve věku 0 až 17 let.
- Minimální věk pojistníka je 18 let, děti mohou být pojištěny od narození.

Negativní vymezení

- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí děti pojistit na jiná rizika (např. ošetřovné).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kterých se týkají rizika související s určitými skupinami sportů (viz výluky k jednotlivým pojištěním).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí z titulu životního pojištění uplatňovat daňové výhody, neboť se nejedná o produkt soukromého životního pojištění ve smyslu zákona o daních z příjmů.
- Produkt není vhodný za situace, kdy investiční cíle pojistníka neodpovídají nastaveným parametrům produktu, zejména z pohledu pojistné doby, programů investování apod.
- Produkt není vhodný pro osoby, jejichž finanční situace neodpovídá výši nového finančního závazku v podobě placení běžného pojistného.
- Produkt neumožňuje pojistit osoby, které se chtějí pojistit na dobu kratší, než je 5 let.

Bez Obav

Cílový trh, skupina vhodných zákazníků.

Pozitivní vymezení

- Zájemci o pojištění, kteří se chtějí pojistit pro případ smrti, nemoci nebo úrazu.
- Zájemci o pojištění, kteří mají také pojistný zájem na zdraví jiných zletilých i nezletilých osob.
- Minimální věk pojistníka je 18 let.

Negativní vymezení

- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se chtějí pojistit na jiná rizika, než produkt umožňuje (např: ztráta zaměstnání).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se chtějí pojistit na vyšší limity pojistného plnění než umožňuje produkt.
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, jichž se týkají rizika spojená s určitými skupiny povolání a sportů (viz výluky k jednotlivým pojištěním).
- Produkt není vhodný pro osoby, jejichž finanční situace neodpovídá výši nového finančního závazku v podobě placení běžného pojistného.
- Z hlediska poskytované pojistné ochrany není možné, buď celý produkt Bez Obav, nebo jednotlivá rizika nabízet a sjednat osobám, jejichž zdravotní stav nevyhovuje pojistitelem nastaveným zdravotním kritériím, pravidlům oceňování zdravotních rizik, která jsou stanovena vnitřním předpisem pojišťovny.

Maximal Profit

Cílový trh, skupina vhodných zákazníků.

Pozitivní vymezení

- Zájemci o pojištění, kteří se chtějí pojistit proti pojistným rizikům smrti, nemoci nebo úrazu.
- Zájemci o pojištění, kteří mají zájem spolu s pojistnou ochranou pravidelně investovat volné finanční prostředky, což předpokládá, že těmito volnými finančními prostředky disponují (odpovídá tomu jejich finanční situace).
- Minimální věk pojistníka je 18 let.

Negativní vymezení

- Produkt není obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se potřebují pojistit na jiná rizika, než produkt umožňuje (např. ztráta zaměstnání, asistenční služby atd.).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří se potřebují pojistit na vyšší limity pojistného plnění než umožňuje produkt.
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří aktivně se věnují určitým rizikovějším skupinám sportů (viz výluky k jednotlivým pojištěním).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí investovat do jiných podkladových aktiv, než umožňuje produkt (swapy, forwardu, futures atd.).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí spekulovat za účelem vysokého zisku (např. využívání pákových efektů).
- Produkt není vhodný pro zájemce, kteří mají investiční cíle neodpovídající nastaveným parametrům produktu, zejména z pohledu pojistné doby, programů investování apod.
- Produkt není vhodný pro osoby, jejichž finanční situace neodpovídá výši nového finančního závazku v podobě placení běžného pojistného
- Produkt neumožňuje pojistit osoby, které se chtějí pojistit na dobu kratší, než je 5 let.
- Z hlediska poskytované pojistné ochrany není možné, buď celý produkt, nebo jednotlivá rizika nabízet a sjednat osobám, jejichž zdravotní stav nevyhovuje pojistitelem nastaveným zdravotním kritériím, pravidlům oceňování zdravotních rizik, která jsou stanovena vnitřním předpisem pojišťovny.

Maximal Profit Z

Cílový trh, skupina vhodných zákazníků.

Pozitivní vymezení

- Zájemci o pojištění, kterým platbu pojistného hradí zaměstnavatel jako příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění dle zákona o daních z příjmů, mají zájem je investovat a chtějí se pojistit proti pojistným rizikům smrti, nemoci nebo úrazu.
- Minimální věk pojistníka je 18 let.

Negativní vymezení

- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří pro zájemce o pojištění, kteří se chtějí pojistit na jiná volitelná rizika (např. ztráta zaměstnání, léčení úrazu, hospitalizace, vážné choroby atd.).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí investovat do jiných podkladových aktiv, než umožňuje produkt (swapy, forwardu, futures atd.).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí spekulovat za účelem vysokého zisku (např. využívání pákových efektů).
- Produkt není vhodný pro zájemce, jejichž investiční cíle neodpovídají nastaveným parametrům produktu, zejména z pohledu pojistné doby, programů investování apod.

Maxík

Cílový trh, skupina vhodných zákazníků.

Pozitivní vymezení

- Zájemci o pojištění, kteří mají pojistný zájem na zdraví jiné nezletilé osoby, který je dán zejména vztahem k této osobě (jedná se o rodiče, prarodiče či jiné osoby blízké tomuto nezletilému), tedy jde o osoby, které mají zájem na tom, aby nezletilý měl sjednanu pojistnou ochranu pro případ nahodilé události týkající se zdraví, kdy tyto osoby dobře znají jeho potřeby ochrany před tímto druhem nahodilých událostí.
- Zájemci o pojištění, kteří mají pojistný zájem či potřebu pro tohoto nezletilého (v jeho prospěch) pravidelně investovat volné finanční prostředky, což předpokládá, že těmito volnými finančními prostředky disponují (odpovídá tomu zejména jejich finanční situace).
- Z hlediska pojištěných osob jsou cílovou skupinou pro tento produkt děti (dívky a chlapci) ve věku 0 až 17 let.
- Minimální věk pojistníka je 18 let, děti mohou být pojištěny od narození.

Negativní vymezení

- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí děti pojistit na jiná rizika (např. ztráta soběstačnosti).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kterých se týkají rizika související s určitými skupinami sportů (viz výluky k jednotlivým pojištěním).
- Produkt nemusí být obecně slučitelný se všemi potřebami zájemců o pojištění, kteří chtějí z titulu životního pojištění uplatňovat daňové výhody, neboť se nejedná o produkt soukromého životního pojištění ve smyslu zákona o daních z příjmů.
- Produkt není vhodný za situace, kdy investiční cíle pojistníka neodpovídají nastaveným parametrům produktu, zejména z pohledu pojistné doby, programů investování apod.
- Produkt není vhodný pro osoby, jejichž finanční situace neodpovídá výši nového finančního závazku v podobě placení běžného pojistného.
- Produkt neumožňuje pojistit osoby, které se chtějí pojistit na dobu kratší, než je 5 let.

Maximal Invest

Produkt Maximal Invest je vhodný pro klienty, kteří chtějí investovat jednorázově určitou částku na produktem vymezené časové období, a současně jim postačuje omezený rozsah pojištění. Prostřednictvím tohoto produktu lze zároveň směřovat pojistné plnění pro případ úmrtí určenému obmyslenému nebo obmysleným. Vhodný je i pro klienty, kteří uplatňují možnost daňového zvýhodnění při dodržení zákonem stanovených podmínek (zejména minimální doba trvání tranše 5 let, bez možnosti výběru v průběhu pojištění). V rámci produktu je vždy sjednáno pojištění úrazové smrti.

Negativní vymezení

Tento produkt není vhodný pro klienty, kteří chtějí pravidelně investovat a zároveň pojistit více osob. Produkt není vhodný pro ty, kteří chtějí měnit svoji investiční strategii v průběhu pojištění, investovat do jiných podkladových aktiv nebo nechtějí mít své prostředky vázané po celou dobu trvání tranše. Dále není produkt vyhovující pro klienty, kteří se chtějí pojistit i pro jiný případ, než je úrazová smrt. Maximal Invest není samozřejmě vhodný pro klienta, který nedisponuje dostatkem finančních prostředků, které je třeba jednorázově zaplatit jako jednorázové pojistné.

PB Life Invest

Produkt PB Life Invest je vhodný pro klienty, kteří chtějí investovat jednorázově určitou částku na produktem vymezené časové období, a současně jim postačuje omezený rozsah pojištění. Prostřednictvím tohoto produktu lze zároveň směřovat pojistné plnění pro případ úmrtí určenému obmyslenému nebo obmysleným. Vhodný je i pro klienty, kteří uplatňují možnost daňového zvýhodnění při dodržení zákonem stanovených podmínek (zejména minimální doba trvání tranše 5 let, bez možnosti výběru v průběhu pojištění). V rámci produktu je vždy sjednáno pojištění úrazové smrti.

Negativní vymezení

Tento produkt není vhodný pro klienty, kteří chtějí pravidelně investovat a zároveň pojistit více osob. Produkt není vhodný pro ty, kteří chtějí měnit svoji investiční strategii v průběhu pojištění, investovat do jiných podkladových aktiv nebo nechtějí mít své prostředky vázané po celou dobu trvání tranše. Dále není produkt vyhovující pro klienty, kteří se chtějí pojistit i pro jiný případ, než je úrazová smrt. PB Life Invest není samozřejmě vhodný pro klienta, který nedisponuje dostatkem finančních prostředků, které je třeba jednorázově zaplatit jako jednorázové pojistné.

Skupinové úrazové pojištění

Cílovým trhem u tohoto pojištění jsou subjekty, které u ČSOB chtějí pojistit:

- své zaměstnance, členy, studenty, žáky, apod. (dále jen „pojištění“),
- mají korespondenční adresu na území ČR,
- chtějí pojistit větší počet osob najednou (3 a více),
- chtějí pojištěné zajistit proti úrazovým rizikům při činnosti vykonávané v rámci předmětu činnosti daného subjektu.

Pojištění **je vhodné** pro ty, kteří:

- chtějí pojistit pojištěné pro případ úrazové smrti, trvalých následků úrazu, denního odškodného,
- nepožadují jinou pojistnou ochranu než pojištění pro případ úrazové smrti, trvalých následků úrazu, denní odškodné,
- chtějí sjednat pojištění „rychle“ (oproti klasickému životnímu pojištění),
- nechtějí „procházet“ zdravotním oceňováním.

Pojištění **není vhodné** pro ty, kteří:

- požadují v rámci pojištění investovat,
- požadují individuální pojištění,
- chtějí si individuálně nastavit výši pojistných částek,
- chtějí se pojistit i na jiná rizika, než nabízí toto pojištění,
- chtějí si sami určit oprávněnou osobu,



- chtějí mít vlastní pojistnou smlouvu (chtějí vystupovat jako pojistník)
- chtějí uplatňovat daňové výhody,
- chtějí pojistit méně jak 3 pojištění,
- chtějí se primárně pojistit na události, které jsou vyloučené, nebo je u nich kráceno pojistné plnění,
- nechtějí být pojištěni u ČSOB Pojišťovny.