

Pojištění je vhodné 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.
- chtějí **kombinovat pojistnou ochranu s možností investovat** část pojistného do investičních nástrojů.
- chtějí aktivně ovlivňovat investiční složku pojištění různou **volbou investiční strategie**.
- chtějí udržitelně investovat dle nařízení EU 2019/2088:
  - 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.
- mají zájem o **daňové zvýhodnění** části pojistného placeného na smrt a dožití se konce pojištění.

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 **preferenci v oblasti udržitelnosti**. Pojistník může pojistné investovat do tzv. zelených fondů dle čl. 8 a 9 nařízení EU 2019/2088 nebo tzv. nezelených fondů, které nezohledňují kritéria udržitelnosti, případně fondy kombinovat. Hodnota podílových jednotek se na účtu pojištěníka pohybuje v závislosti na vývoji kapitálového trhu a pojišťitel nemůže výkonnosti investic garantovat. Investiční riziko proto spočívá plně na pojištěníkovi.

**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 znalosti investora (Základní / Informovaný / Pokročilý / Expert)	Ochota investora nést ztráty (Žádné / Omezené specifikované / Bez jakékoli záruky)	Ambice investora (Zachování kapitálu / Navýšení kapitálu)	Zohledňuje kritérium udržitelnosti
Erste responsible bond	3	Středně nízká	6 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ano, dle čl. 8
Erste WWF Stock Environment	4	Střední	6 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ano, dle čl. 9
Progresivní portfolio	3	Středně nízká	5 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ne
Garantovaný fond	2	Nízká	30 let	Základní	Žádné	Zachování kapitálu	Ne
Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	2	Nízká	30 let	Základní	Žádné	Zachování kapitálu	Ne

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.

Maximum Invest se sjednává **na dobu určitou**, a to minimálně pěti 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.

S výjimkou pojištění smrti, jednotlivá připojištění **nekryjí 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.

Pojištění nelze sjednat pro pojistníka bez e-mailu.

Pojištění nelze sjednat pro osoby v pracovní neschopnosti.

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

- **Připojištění invalidity** není možné sjednat, 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, 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, cestovní** končí prvním/druhým pojištěným v kalendářním roce jeho 70. narozenin.
- **Pojištění Vrozených vad dětí, Operace novorozence s vrozenou vadou** nelze sjednat pro osobu starší 43 let (včetně).
- **Připojištění Nákladů asistované reprodukce** nelze sjednat pro ženu starší 36 let (včetně).
- **Připojištění úrazu** – u dětí pojištěných v rámci úrazového pojištění prvního pojištěného končí připojištění úrazu dnem následujícím po jejich 18. narozeninách.
- **Pojištění denního odškodného při pracovní neschopnosti** lze uzavřít pro pojištěnou osobu do 75 let, ale pokud je pojištěný v předčasném nebo starobním důchodu bez zdanitelného příjmu ze zaměstnaneckého poměru či mu byl podle platných právních předpisů přiznán II. nebo III. stupeň invalidity nebo kdy pojištěný:
  - byl podle platných právních předpisů evidován jako nezaměstnaný, osobou v domácnosti, na mateřské nebo rodičovské dovolené a studující, který nevykonává pracovní činnost,
  - ukončil samostatnou výdělečnou činnost,
  - nemá z výdělečné činnosti pravidelný příjem (tj. vykonává výdělečnou činnost např. pouze na základě Dohody o provedení práce či Dohody o pracovní činnosti)
  - je veden pouze jako spolupracující osoba,nárok na pojistné plnění nevzniká.

**Distribuční strategie** – Produkt je prodáván vybranými zprostředkovateli pojištění na základě plné moci od pojistitele