

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 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
Conseq Progresivní 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.

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	0,1 %	Ano, minimalizuje nepříznivé dopady
Erste WWF Stock Environment	Ano, dle čl. 9	Ano	0,1 %	Ano, minimalizuje nepříznivé dopady
Conseq Progresivní 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

Pojištník může pojištné 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.

Maximum Invest se sjednává **na dobu určitou**, a to minimálně pěti let. Děti lze samostatně pojištné jako další pojištné osoby, a to až do 26 let. Jednotlivá připojištní lze sjednat na stejnou pojištnou dobu jako investiční životní pojištní, případně i na kratší pojištnou dobu, podle toho, co je uvedeno v pojištné smlouvě či v dohodě o její změně.

S výjimkou pojištní smrti a zdravotních komplikací uvedených ve zdravotním dotazníku, jednotlivá připojištní **nekryjí zdravotní komplikace**, které byly pojištnému diagnostikovány nebo pro které se léčil nebo byl sledován **v období sedmi let před sjednáním pojištní**, a to včetně zhoršení zdravotního stavu a následných přidružených komplikací během trvání pojištní.

Pojištní nelze sjednat pro pojištníka bez bydliště nebo sídla na území České republiky a bez e-mailu.

Pojištní nelze sjednat pro osoby v pracovní neschopnosti.

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

- **Připojištní invalidity** není možné sjednat, pokud je pojištnému přiznán jakýkoliv stupeň invalidity nebo má změněnou pracovní schopnost (osoba zdravotně znevýhodněná).
- **Připojištní závislosti na péči, příspěvku na pořízení zvláštní pomůcky** není možné sjednat, pokud je pojištnému přiznán jakýkoliv stupeň invalidity nebo závislosti na péči.
- **Připojištní zproštění od placení, invalidity, závislosti na péči, příspěvku na pořízení zvláštní pomůcky, závažných onemocnění a poranění, cestovní** končí prvním/druhým pojištnému v kalendářním roce jeho 70. narozenin.
- **Připojištní vrozených vad dětí, operace novorozence s vrozenou vadou** nelze sjednat pro osobu starší 43 let (včetně).
- **Připojištní nákladů asistované reprodukce** nelze sjednat pro ženu starší 36 let (včetně).
- **Připojištní úrazu** – u dětí pojištných v rámci úrazového pojištní prvního pojištného končí připojištní úrazu dnem následujícím po jejich 18. narozeninách.
- **Připojištní denního odškodného při pracovní neschopnosti** lze uzavřít pro pojištnou osobu do 75 let, ale pokud je pojištný 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 pojištný:
 - 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 pojištné plnění nevzniká.
- **Cestovní připojištní** není určeno pro pojištné, kteří chtějí při cestování provozovat extrémní a adrenalinové sporty a být přítom z pojištní krytí.
- **Připojištní odpovědnosti** je určeno pro pojištné, kteří si chtějí pojištné povinnost nahradit újmu.