

Produkt investičního životního pojištění NEON INVEST je vhodný pro dítě v pozici pojištěného (ne pojistníka) a pro klienty, kteří:

- chtějí **zabezpečit sebe či své blízké** v případě nepříznivých událostí, jako je např. úraz, závažné onemocnění a poranění, nemoc nebo hospitalizace pojištěného dítěte. Do pojistné ochrany lze případně přijmout i až 2 dospělé osoby na krytí pojistného nebezpečí zproštění od placení pojistného z důvodu smrti nebo invalidity nejvyššího stupně.
- chtějí **kombinovat pojistnou ochranu s možností 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
Conseq Progresivní portfolio	4	Střední	5 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu
Garantovaný fond	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
Conseq Progresivní portfolio	Ne	Ne	Ne	Dodržuje minimální standardy
Garantovaný fond	Ne	Ne	Ne	Dodržuje minimální standardy

Produkt investičního životního pojištění NEON INVEST je vhodný pro klienty, kteří chtějí mít zajištěnou **pojistnou ochranu**:

- na dobu určitou, a to minimálně pěti let,
- pro prvního pojištěného (**1PD**), který je vždy dítě, volitelně i pro 2 dospělé (**2P, 3P**).

Pojištění **nelze sjednat** pro:

- pojistníka bez bydliště nebo sídla na území ČR,
- pojistníka bez emailu.

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 (1PD, 2P, 3P) udělena přírážka k pojistnému nebo individuální vyluka z pojistného plnění.

Jednotlivá připojištění mohou mít nastavena svoje specifické podmínky:

Parametry	Pro koho ¹⁾	Vstupní věk		Lze pojistit do výroční den max	Kratší pojistná doba	Čekací doba (M=měsíc)	Územní rozsah	Nelze sjednat pokud
		mín	max					
Základní pojištění Dožití + smrt s konstantní PC	1PD	0	17	26		2M, resp. do dne vystavení pojistky	Bez omezení	x
Invalídita konstantní PC	1PD	2	17	26	✓	0M	Bez omezení	je pojištěnému přiznán jakýkoliv stupeň invalidity nebo má změněnou pracovní schopnost (osoba zdravotně znevýhodněná)
Závislost na péči II. – IV. stupně	1PD	0	17	26	✓	0M	Bez omezení	pojištěný měl či aktuálně má přiznán jakýkoliv stupeň invalidity či jakýkoliv stupeň závislosti na péči dle zákona o sociálních službách
Hospitalizace s doprovodem	1PD	0	17	18	✓	2M, 0M hosp. na spec. inf.odd. s akutním inf. onem. a při úrazu	Bez omezení	x
Příspěvek na pořízení zvláštní pomůcky	1PD	0	17	26	✓	2M, 0M u příspěvku z důvodu úrazu	Bez omezení	pojištěný měl či aktuálně má přiznán 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 přiznán byl
Ošetřování členem rodiny	1PD	0	17	18	✓	2M, 0M při úrazu	Bez omezení	x
Závažné onemocnění a poranění - konstantní PC - varianta: rozšířená, maxi, opakované plnění - závažné následky očkování, cukrovka	1PD	0	17	26	✓	2M, opakované plnění - rozestup mezi PU 12M, 0M povinné očk. (u záv. následků očk.)	Bez omezení	x
Smrt úrazem (úraz Plus)	1PD	0	17	26	✓	0M	Bez omezení	x
Trvalé následky úrazu (úraz Plus) volba: bez progresu od 1,0 %, pětinašobná progresu od 0,001 %, desetinašobná progresu od 0,001 %, volba až 2 variant	1PD	0	17	26	✓	0M	Bez omezení	x
Denní odškodné (DO) za dobu léčeni úrazu - od 1. nebo 22. dne (úraz Plus) - volba plnění zpětně, nezpětně; volba až 2 variant - progresu NEBO bez	1PD	0	17	26	✓			x
DO za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu (úraz Plus) - progresu NEBO bez	1PD	0	17	26	✓			x
Zlomeniny (úraz Plus)	1PD	0	17	26	✓			x
DO za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci - progresu NEBO bez	1PD	0	17	26	✓	2M 8M těhotenství, 0M hosp. na spec. inf. odd. s akutním inf. onem.	Bez omezení	má pojištěný přiznán II. nebo III. stupeň invalidity
Cestovní včetně Covidu plus	1PD	0	17	26	✓	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
Zproštění od placení pojistného, varianty: nejvyšší stupeň invalidity nebo smrt	2P/3P	18	69	70		2M u smrti, resp. do dne vystavení pojistky, 0M u invalidity	Bez omezení	má 2P/3P přiznaný jakýkoliv stupeň invalidity

¹⁾ Pro koho:

1PD = první pojištěný (hlavní pojištěná osoba, která je po celou pojistnou dobu pojištěná v pojistné smlouvě, bez ní nelze pojistnou smlouvu uzavřít, jedná se o dítě)

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

3P = třetí pojištěný (dospělá pojištěná osoba, kterou lze připojistit na vybrané druhy připojištění, a to jen v případě, že je jako první pojištěný pojištěno dítě)

verze 07/2023