

Pojištění úrazu a nemoci

Produktový list a cílové trhy pro pojišťovací zprostředkovatele, platnost od 1. 3. 2021

Pillow pojišťovna, a. s., Česká republika





Základní popis, polštáře

- Volitelná skládáčka, žádné pevné balíčky, žádné povinné krytí
- Počet základních polštářů: 11, celkem 14 variant
- 3 varianty: dospělí, junioři, senioři
- Pojistná doba: každý polštář lze nastavit individuálně, min. 5 let
- Platba: měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně (bez področních přírůstků)
- Pojistné období: shodné s platebním obdobím
- Územní platnost: pro polštáře Pracovní neschopnost, Hospitalizace a Ošetřování Česko a členský stát EU; ostatní polštáře celý svět



Pojištění úrazu a nemoci vs. ŽP

- Není potřeba AML, Fatca, CRS, PEP, KID, ...
- Postačuje neživotní odbornost ZoDPZ (III. Neživotní občanské pojištění)
- Nevypověditelnost pro Smrt, Invaliditu, K úvěru, ZN, TN nemoci
- Navíc veřejný příslib pro případ prohlášení za mrtvého



1 smlouva = 1 pojištěný

V rámci jedné smlouvy je vždy pojištěna jedna osoba. Výhody:

- Jednodušší proces uzavření smlouvy
- Rychlejší ocenění zdravotního stavu
- Jednodušší úpravy smlouvy během jejího trvání
- Bez problémů např. při rozvodu nebo úmrtí pojištěného
- Nezávislé poradenství (nejlepší řešení pro každého pojištěného)

Neexistuje žádné minimální pojistné, žádné povinné složky. Nejlepší ceny nabízíme v základu pro každý polštář, nejsou třeba (a tedy neexistují) slevy za počet pojištěných nebo za výši pojistného nebo počet uzavřených polštářů.



Pojistné podmínky, uzavření pojištění

- Jednoduchá akceptace zaplacením z účtu pojištěného (není potřeba žádný signpad, SMS autorizace, podpis na displej či jiné komplikace)
- Automatické ocenění zdravotního stavu pro většinu klientů
- Možnost vyplnit zdravotní dotazník samostatně (pokud klient vyžaduje soukromí nebo nemá potřebné informace u sebe při sjednávání)
- Nejsrozumitelnější a nejkratší pojistné podmínky
- Jednoznačně určené pojistné plnění v oceňovacích tabulkách pro polštáře Trvalé následky (úraz) a Zlomeniny a popáleniny



Úraz nebo Úraz+Nemoc

Každý polštář (kde to dává smysl) lze uzavřít pro následek úrazu nebo nemoci. Tyto dvě možnosti lze kombinovat a u každé nastavit vlastní pojistnou částku. Jediné pravidlo je, že pojistná částka pro případ úrazu musí být stejná nebo vyšší než částka pro případ nemoci. Díky tomu lze vytvářet tyto kombinace:

1. úraz (pouze úrazové krytí)
2. úraz a nemoc se stejnou pojistnou částkou (kompletní krytí)
3. úraz a nemoc s vyšší částkou pro úraz (posílená ochrana pro úraz)



Cena a životní styl, zaměstnání

Pojištění oceňuje lidi se zdravým životním stylem nižší cenou:

- Nekuřáci (1 rok bez konzumace nikotinu)
- Správné BMI (poměr váhy a druhé mocniny výšky, proto je výška a váha vstupním parametrem pro dospělé a seniory)

Cena některých polštářů závisí na zaměstnání. Změna zaměstnání a stavu kuřák/nekuřák může mít vliv na cenu a pojištěný je povinen o změně informovat pojišťovnu.



Sporty a aktivity

Sportovní aktivity jsou pojištěny v závislosti na úrovni jejich výkonu:

- **Úroveň amatérská a rekreační:** provozování daného sportu s účastí v soutěžích nejvýše na krajské úrovni nebo v soutěžích pro širokou veřejnost, zahrnuje také volnočasové aktivity, zážitkové akce a obdobné aktivity vykonávané příležitostně
- **Úroveň výkonnostní a profesionální:** provozování daného sportu s účastí v soutěžích na vyšší než krajské úrovni nebo na mezinárodních soutěžích nebo provozování daného sportu na jakékoliv úrovni, pokud je převážným zdrojem příjmu

V tabulce sportů (součást pojistných podmínek) je pro konkrétní sport a úroveň uvedeno, zda úrazy vzniklé při provozování daného sportu jsou, či nejsou pojištěny.



Cílový trh

Pro pochopení produktu nejsou potřebné žádné speciální znalosti v oblasti finanční gramotnosti zákazníků, ani předchozí zkušenost s pojištěním. Variabilita produktu umožňuje nastavit pojištění přesně dle potřeb zákazníka a zároveň pojištění zůstává srozumitelné. Pojistné podmínky jsou snadno pochopitelné z pohledu průměrného spotřebitele, nijak neomezují cílový trh.

Produkt je nabízen pro 3 klientské segmenty, které se liší vstupním věkem pojištěného (věk počítáme lidsky, ne jako rozdíl současného roku a roku narození):

- Dospělý: od 18 do 60,9 let, trvání max. do 85 let
- Junior: od 6. týdne věku do 17,9 let, trvání max. do 25 let
- Senior: od 61 do 69,9 let, trvání max. do 85 let

Věková omezení jednotlivých polštářů jsou uvedena na druhé straně tohoto materiálu.

Pozitivní vymezení

Produkt je určen pro

- + **Dospělou osobu do 60 let**, která chce zabezpečit sama sebe pro případ nemoci nebo úrazu a jejich důsledků (invalidita, pracovní neschopnost, trvalé následky, ...). Produkt řeší potřebu zabezpečení příjmu při jeho výpadku a také pokrytí nákladů v souvislosti s léčením úrazu nebo nemoci.
- + **Dospělou osobu od 61 let**, která chce zabezpečit sama sebe pro případ nemoci nebo úrazu a jejich důsledků (hospitalizace, trvalé následky úrazu, zlomeniny či popáleniny). Produkt řeší potřebu pokrytí nákladů v souvislosti s léčením úrazu nebo nemoci.
- + **Dospělou osobu**, která chce zabezpečit své blízké (resp. závazky vůči třetím osobám, např. úvěr v bance) v případě své smrti následkem úrazu nebo nemoci.
- + **Nezletilého**. Dospělá osoba v roli pojistníka a zákonného zástupce může pojistit své dítě pro případ úrazu a nemoci. Produkt řeší potřebu pokrytí nákladů v souvislosti s léčením úrazu nebo nemoci dítěte včetně výpadku příjmu dospělého z důvodu péče o dítě.

Negativní vymezení

- Nelze sjednat pro osoby bez účasti na zdravotním pojištění v ČR
- Nelze sjednat pro klienty bez e-mailu a mobilního telefonního čísla (všechna komunikace probíhá výhradně elektronicky)
- Nelze sjednat s pojistníkem bez vlastního bankovního účtu (první pojistné musí být zaplaceno z účtu pojistníka, tj. pojištěného nebo zákonného zástupce)
- Nelze sjednat v kombinaci, kde pojistník je různý od pojištěného (dospělý) nebo kde pojistník není zákonným zástupcem pojištěného (dítě)
- Nelze sjednat do vyššího věku, než je maximum daného polštáře (např. smrt úrazem/nemocí jen do 75 let, invalidita do 65 let atd.)
- Není vhodné pro pojištění nezletilých, pokud je požadováno, aby smlouva trvala déle než do 25. narozenin pojištěného
- Není vhodné pro klienta v době sjednání pojištění nemocného, v pracovní neschopnosti, pokud je mu přiznáván invalidní důchod nebo závislost na péči – v těchto případech může dojít k výraznému omezení rozsahu ujednaného pojištění
- Není vhodné pro klienty, kteří požadují výplatu peněz při dožití se konce pojištění (pojištění neobsahuje žádnou kapitálovou složku)
- Není vhodné pro klienty požadující vyšší než maximální možné pojistné částky



Distribuční strategie

Pojištění je vhodné pro prodej těmito distribučními kanály: pojišťovací zprostředkovatelé, internetový prodej vč. srovnávačů, telefonický prodej; vždy za podmínky provedení dostatečné analýzy potřeb klienta.



Portál a kalkulačka pro poradce

www.mypillow.cz a volba „Přihlásit se“ vpravo nahoře.

Junior: 6 týdnů-17,9 let (Ošetřování od 2 let), maximálně do 25 let

Dospělý: 18 – 60,9 let, maximálně do 85 let

Senior: 61 – 69,9 let, maximálně do 85 let

Polštář (varianta)	Popis, forma pojistné částky	Pro koho	Úraz / nemoc	Max. do věku	Max PČ bez vazby na příjem	Max PČ standardně
Smrt úrazem/nemocí	Lze libovolně kombinovat • Klesající PČ • Konstantní PČ	- D S	✓ / ✓	D: 75 let S: 75 let	D: 5 mil. Kč S: 2,5 mil. Kč Σ kles+konst+K úvěru	D: 5 mil. Kč S: 2,5 mil. Kč Σ kles+konst+K úvěru
Invalidita (2. a 3. stupeň)	Lze libovolně kombinovat • Klesající PČ • Konstantní PČ J: pouze konstantní PČ (klesající nemá smysl)	J D -	✓ / ✓	D: 65 let J: 25 let	D do 45 let: 5 mil. Kč D od 46 let: 2,5 mil. Kč J: 5 mil. Kč Σ kles+konst+K úvěru	D do 45 let: 5 mil. Kč D od 46 let: 2,5 mil. Kč J: 5 mil. Kč Σ kles+konst+K úvěru
Invalidita (1. stupeň)	Lze libovolně kombinovat • Klesající PČ • Konstantní PČ Vazba: 1. stupeň pouze k 2. a 3. stupni Pojistná částka max. 50 % PČ pro 2. a 3. stupeň	- D -	✓ / ✓	D: 65 let	1 mil. Kč tabulka dle příjmu v podmínkách	2,5 mil. Kč do 45 let 1,5 mil. Kč od 46 let
K úvěru	Jedna varianta zahrnující smrt + invaliditu 2.+3. stupeň • Anuitní klesající PČ • Úrok: 3 %	- D -	✓ / ✓	D: 65 let	5 mil. Kč do 45 let 2,5 mil. Kč od 46 let Σ kles+konst+K úvěru	5 mil. Kč do 45 let 2,5 mil. Kč od 46 let Σ kles+konst+K úvěru
Trvalé následky úrazu	Jedna varianta • Progrese 1 000 %	J D S	✓ / -	J: 25 let D: 85 let S: 85 let	1,5 mil. Kč	D: 2,5 mil. Kč J, S: 1,5 mil. Kč
Trvalé následky nemoci	Jedna varianta • Plnění 25 % až 100 % dle závažnosti	J D -	- / ✓	J: 25 let D: 65 let	1,5 mil. Kč	D: 2,5 mil. Kč J: 1,5 mil. Kč
Zlomeniny a popáleniny	Jedna varianta • Plnění 1 % až 100 % dle závažnosti	J D S	✓ / -	J: 25 let D: 85 let S: 85 let	200 000 Kč	D: 400 000 Kč J, S: 200 000 Kč
Závažné nemoci	Jedna varianta • Plnění 100 % pro každou diagnózu	J D -	- / ✓	J: 25 let D: 65 let	1,5 mil. Kč	D: 2,5 mil. Kč J: 1,5 mil. Kč
Pracovní neschopnost	Lze kombinovat 2 varianty • 5. až 8. týden • Od 9. týdne Vazba: 5. až 8. týden pouze k od 9. týdne a denní dávka jako od 9. týdne nebo nižší	- D -	✓ / ✓	D: 65 let	500 Kč / den (zaměstnanec, OSVČ nemocensky pojištěná i nepojištěná) tabulka dle příjmu v podmínkách	2 000 Kč / den
Ošetřování	Jedna varianta • Od 5. týdne	J - -	✓ / ✓	J: 25 let (od 2 let)	650 Kč / den	650 Kč / den
Hospitalizace	Jedna varianta • Plnění od 1. půlnoci • Min. délka hospitalizace 24 hodin	J D S	✓ / ✓	J: 25 let D: 85 let S: 85 let	1 000 Kč / den	D: 2 000 Kč / den J, S: 1 000 Kč / den

Vazby mezi úrazem a nemocí: PČ na nemoc maximálně do výše PČ na úraz stejného polštáře (varianty). Výjimka: trvalé následky nemoci nevyžadují trvalé následky úrazem.

Předběžné úrazové krytí

Maximálně částky požadované ve smlouvě, nejvýše však

Polštář	Limit
Smrt úrazem/nemocí	1 000 000 Kč
Invalidita 2. a 3. stupně	1 000 000 Kč
Invalidita 1. stupně	500 000 Kč
K úvěru	1 000 000 Kč
Trvalé následky	1 000 000 Kč
Zlomeniny a popáleniny	50 000 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč / den
Ošetřování	500 Kč / den
Hospitalizace	500 Kč / den

Trvalé následky úrazu: koeficient navýšení

Mezi uvedenými hodnotami je navýšení přímo úměrné

Poškození	Navýšení	Poškození	Navýšení
20 %	1,0x	70 %	5,5x
30 %	1,7x	80 %	6,7x
40 %	2,5x	90 %	8,0x
50 %	3,4x	95 %	9,0x
60 %	4,4x	100 %	10,0x

Trvalé následky nemoci: seznam následků

Trvalý následek	% plnění	Trvalý následek	% plnění
Hluchota na 1 ucho	25 %	Koronární bypass	25 %
Hluchota oboustranná	100 %	Srdeční chlopeč	50 %
Slepoty na 1 oko	25 %	Aorta	50 %
Silná slabozrakost	50 %	Transplantace	100 %
Slepoty	100 %	Obrna lícního nervu	25 %
Trvalá kolostomie	25 %	Ochrnutí: 1 končetina	25 %
Trvalá ileostomie	25 %	Ochrnutí: 2 končetiny	50 %
Parenterální výživa dlouhodobá	25 %	Ochrnutí: 3, 4 končetiny	100 %
Trvalá tracheostomie	50 %	Mírná závislost na péči	25 %
Konečné stádium onemocnění plic	100 %	Lehká závislost na péči	50 %
Konečné stádium onem. ledvin	100 %	Střední a vyšší závislost	100 %

Závažné nemoci: seznam diagnóz pro dospělé

Nemoc	% plnění	Nemoc	% plnění
Aplastická anémie	100 %	Plicní hypertenze	100 %
Cévní mozková příhoda (mrtvice)	100 %	Rakovina	100 %
HIV	100 %	Roztroušená skleróza	100 %
Nezhoubný nádor mozku/míchy	100 %	Srdeční infarkt	100 %