

Půjčka k úvěrům = ideální servis pro klienta

Z průzkumů víme, že se klienti dlouhodobě mnohem více zajímají nejen o podmínky při poskytnutí půjčky, ale také co nastane, když nebudou moci půjčku splácet. Řešením je chovat se **profesionálně a nabízet ke každé půjčce pojištění úvěru**, ať klient neomezuje své životní plány.

Výhody našeho pojištění:

- Jedna z nejnižších cen na trhu, jen 5,99 % z měsíční splátky
- klient opravdu platí jen za to, co využije (vyplývá to ze zkušeností z posledních 7 let, kdy nejčastěji se plnilo z rizika smrti, pracovní neschopnosti a invalidity)
- **Klient může bez obav realizovat své plány**, aniž by musel mít obavy ze splátek půjčky
- **Klient si zajistí, že jeho půjčka bude splácena i v případě nenadálých životních událostí** jako je dlouhodobá pracovní neschopnost, trvalá invalidita či přímo úmrtí
- V případě pojistné události klient **nezatíží splátkami půjčky svou rodinu** – v těchto případech je jistotou pojištění, protože za klienta splácí pojišťovna (v případě pracovní neschopnosti) nebo uhradí dokonce celý zbytek půjčky (v případě invalidity a smrti)
- **Při sjednání pojištění při poskytnutí půjčky klient neplatí poplatek, stejně** jako v případě dodatečného sjednání během splácení úvěru.
- **Jednoduché sjednání spolu s úvěrem**

Kdy nabízet pojištění úvěru

Vždy při sjednání úvěru. Ačkoliv klienti již často mají svoje životní pojištění, málokterý klient chce svojí stávající smlouvu upravovat – přidávat krytí úvěru a málokterý klient počítal před lety (v době založení jeho smlouvy) s tím, že si bude po letech brát nějaký úvěr.

Pojištění kryje rizika

- smrti nebo plné invalidity klienta (3. stupeň) – pojištění uhradí nesplacenou jistinu
- pracovní neschopnosti – pojištění uhradí až 12měsíčních splátek pokud je klient v léčení déle jak 40 dní, **NOVĚ** ovšem hradíme splátku už od 1. dne zpětně

Práce v APOST:

Od dubna 2025 došlo ke zjednodušení dynamického dotazníku na zjišťování potřeb a vhodnosti pojištění pro klienta. Je potřeba si s klientem odsouhlasit, že splňuje kritéria pro vstup do pojištění

Díky tomuto dotazu zjistíme, zda je klient pojistitelný. Pokud klient odpoví na některé z kritérií **NE**, není možné ho pojistit žádnou variantou a dále pokračujete v žádosti o úvěr.

Zeptejte se klienta na níže uvedené a zvolte "ANO" v případě, že:

- Uděluje souhlas ČSOB Pojišťovně se získáváním a zpracováním údajů o svém zdravotním stavu
- Nedosáhl věku 64 let
- Má korespondenční adresu v ČR
- Nepobírá dávky starobního důchodu
- není invalidní ve 3. stupni ani v období 5 let před datem počátku pojištění nebyl uznán invalidním v jakémkoliv stupni

- není v pracovní neschopnosti a za uplynulých 12 měsíců nebyl v pracovní neschopnosti delší než 30 po sobě jdoucích dní (s výjimkou zlomeniny, těhotenství, operace krčních mandlí nebo slepého střeva).

Vhodný typ pojištění pro klienta zjišťujeme otázkou a klient odpovídá ANO / NE

„Máte již sjednané pojištění pro případ smrti, invalidity 3. stupně, a/nebo pracovní neschopnosti, které dostatečně kryje Váš nový závazek z úvěru?“

Nápověda pro klienta – je možno klientovi přečíst:

Vaše stávající pojištění je dostatečné, pokud:

- zcela pokrývá i nově sjednávaný úvěr
- při krátkodobém i dlouhodobém výpadku příjmu Vám dostatečně pokryje splátky úvěru
- neskončí během splácení nového úvěru

Na základě odpovědi se zobrazí jedno z doporučení ohledně pojištění

NE - „Pojištění je pro Vás vhodné a doporučujeme Vám pojištění sjednat, neboť nemáte pojištění, které by dostatečně krylo Váš nový závazek.“

ANO - „Další pojištění nutně nepotřebujete, po dokončení úvěru Vám doporučujeme konzultaci s naším pojišťovacím specialistou, se kterým proberete možnosti úpravy Vaší stávající pojistné ochrany. Toto pojištění si můžete sjednat i dodatečně. Pokud přesto chcete nyní uzavřít námi nabízené pojištění, získáte pouze přesně takovou pojistnou ochranu, která kryje nový závazek. Pojištění se však může překrývat s vaším již existujícím pojištěním.“

V životě jsou mnohem důležitější věci, u kterých má smysl váhat, než se rozhodneme.

Pojištění je vždy dobrá volba.