

Forte VIP s příspěvkem zaměstnavatele

1. Jaké podmínky musí splňovat smlouva, aby na ni mohl zaměstnavatel přispívat?

Kalkulátor hlídá za vás.

- Pojistná doba minimálně do 60 let
- Pojistná doba na nejméně 5 let
- Pojistník = pojištěný
- Na smlouvě nemohou být pojištěny další osoby
- Smlouva neumožňuje výběr z hodnoty pojištění

2. Na která rizika může zaměstnavatel přispívat?

- Smrt obecná
- Smrt s klesající pojistnou částkou (lineárně i anuitně)
- Invalidita 3. stupně s konstantní částkou
- Invalidita 3. stupně s klesající pojistnou částkou (lineárně i anuitně)
- Invalidita s výplatou důchodu
- Zproštění od placení pojistného
- Úrazová smrt s dvojnásobkem při dopravní nehodě s dvojnásobným plněním
- Dále může zaměstnavatel přispívat na Investiční pojistné

3. Mohou být na smlouvě i další rizika?

Ano, ale na ta si musí přispívat sám zaměstnanec. Kalkulátor hlídá za Vás.

- Trvalé následky
- Léčení úrazu (Denní odškodné)
- Hospitalizace
- Asistenční služby

V případě, že byste chtěli mít i další rizika kromě těchto vyjmenovaných, musíte uzavřít smlouvu Forte bez příspěvku zaměstnavatele.

4. Mám od zaměstnavatele příspěvek 300 Kč + sám si budu platit úrazová rizika. Jak to zadám do kalkulátoru?

Příklad:

Požadujete Trvalé následky 2.000.000

1. Kalkulátor spočítá:

Měsíční pojistné	
Minimální	429
Celkem (?)	429
<input checked="" type="checkbox"/> Zaměstnavatel přispívá na BP	
z celkového pojistného	109

2. Od 300 (požadovaný příspěvek ZAM) odečtete 109 = 191
3. Sečtete 191 + 429 = 620
4. Navýšíte částku Celkem na 620
5. Kalkulátor dopočítá pole „z celkového pojistného“ na 300

Měsíční pojistné	
Minimální	429
Celkem (?)	620
<input checked="" type="checkbox"/> Zaměstnavatel přispívá na BP	
z celkového pojistného	300

5. Co když mi přispívá zaměstnavatel a po čase z firmy odejdu?

- Při změně zaměstnavatele není potřeba pojišťovně hlásit změnu zaměstnavatele. Na smlouvu začne platit nový zaměstnavatel.
- Pokud nový zaměstnavatel na smlouvu nepřispívá, můžete:
 - a) Platit smlouvu sami
 - b) Snížit pojistné částky, vyloučit některá rizika – tak, aby výše pojistného vyhovovala
 - c) Zrušit pojistnou smlouvu. V takovém případě je však nutné u finančního úřadu dodat příspěvky zaměstnavatele

6. Jak je to s daněním v případě převodu pojistné smlouvy?

V případě, že klient zruší pojistnou smlouvu předčasně, NEMUSÍ DODAŇOVAT část hodnoty pojištění vzniklé v období od 1. 1. 2015. Zároveň hodnota pojištění musí být převedena na novou smlouvu soukromého životního pojištění splňující podmínky pro uplatnění daňových odpočtů.

Dodáváme, že nejsme oprávněni klientům poskytovat daňové poradenství a doporučujeme, aby si povinnost dodat klient ověřil na svém Finančním úřadě.

7. Co když odejdu na mateřskou dovolenou nebo půjdu od důchodu?

- Po dobu mateřské dovolené zaměstnavatel příspěvek poskytuje
- Po dobu rodičovské dovolené se příspěvek neposkytuje a platí stejné možnosti jako v bodě 5 a), b), c)
- Při odchodu do předčasného důchodu, či přiznání invalidního důchodu 3. stupně nemusíte dle zákona dodávat předčasně zrušenou smlouvu.

8. Kdy nejdříve mohu zrušit pojistnou smlouvu, aniž bych musel dodat příspěvky zaměstnavatele?

V 60 letech, nejdříve však po 5 letech trvání pojištění

9. Kdy mohu využít Forte VIP?

- Pokud sjednáváte smlouvu s příspěvkem zaměstnavatele
- Podmínkou je příspěvek zaměstnance v minimální výši 100 Kč