

Manuál na pořízení technické změny pomocí webové kalkulačky

Verze 1.7



Obsah

1. Úvod	3
1.1. Základní informace	3
1.2. Spuštění kalkulačky	3
1.3. Přehled možných úprav	5
2. Sestavení technické změny	5
2.1. Požadavky, potřeby cíle	5
2.2. Základní informace	7
2.3. Výpočet pojistného bez úpravy rizika	7
2.4. Úprava rizik na stávající osobě	8
2.5. Přidání nové osoby	11
2.6. Odebrání stávající osoby	11
2.7. Výpočet pojistného	12
3. Návrh TZ	13
3.1. Vyplnění osobních údajů	13
3.2. Platnost transakce	15
3.3. Záznam z jednání	15
3.4. Tisk návrhu	18
4. Nejčastější chybová hlášení	20
4.1. Úvodní obrazovka – po zadání PS	20
4.2. Úprava rizik	21

1. Úvod

1.1. Základní informace

Webová kalkulačka je určena zprostředkovatelům, aplikace umožňuje nasimulovat změny rizik a pojistného, vyplnit zdravotní dotazník, spočítat pojistné a výsledný návrh technických změn (dále jen TZ) vytisknout.

TZ se realizují na základě návrhu pojistníka na změnu pojištění. Pojistník je navrhovatelem a pojistitel příjemcem návrhu. Pojistitel rozhoduje, zda navrženou změnu přijme (v takovém případě přijde po provedené TZ potvrzení o přijetí návrhu) nebo odmítne.

Datum účinnosti je k počátku pojistného období, určuje ho pojistitel a oznamuje ho pojistníkovi v potvrzení o přijetí návrhu na TZ. Má-li mít TZ datum účinnosti od prvního dne následujícího měsíce, musí být doručena nejpozději 25. den daného měsíce, poté již není provedení zaručeno.

Návrhy na TZ je možné podávat ihned po počátku pojištění a po provedení předchozí TZ. Návrh na TZ musí být podán nejdříve 2,5 měsíce před datem počátku dalšího pojistného období.

1.2. Spuštění kalkulačky

Spuštěním se dostanete:

- buď na úvodní obrazovku, kde vyplňte požadované přihlašovací údaje (stejně jako do aplikace ZEUS) a klikněte na tlačítko Přihlásit.
- nebo již přímo na obrazovku pro vyhledání pojistné smlouvy, pokud proběhlo vaše automatické přihlášení

CSOB Pojišťovna

Přihlášení do systému

Přihlašovací jméno

Heslo

Přihlásit

Přihlášení pomocí HEČ/OEČ

Pojist'ovací portál ZEUS

Následně zadejte číslo smlouvy, na které chcete provést změnu a stiskněte **Pokračovat**.

Vyhledání pojistné smlouvy

Hledané číslo PS:

Pokračovat

Úpravou smlouvy vaše práce nekončí!

Zeptejte se klienta na jeho potřeby

Je klient dostatečně zajištěný?

Je zajištěna rodina klienta?

Má klient pojištěn i svůj majetek?

**A nezapomeňte
klientovi
poděkovat!**



V případě, že nemáte oprávnění na dané smlouvě změnu provést, zobrazí se tato hláška:

Přihlášený zprostředkovatel není oprávněn dostat údaje o PS.

Vyhledání pojistné smlouvy

Hledané číslo PS:

Pokračovat

Úpravou smlouvy vaše práce nekončí!

Zeptejte se klienta na jeho potřeby

Je klient dostatečně zajištěný?

Je zajištěna rodina klienta?

Má klient pojištěn i svůj majetek?

**A nezapomeňte
klientovi
poděkovat!**



V takovém případě odkažte klienta na jeho pečujícího zprostředkovatele, případně obchodní místo ČSOB Pojišťovny.

1.3. Přehled možných úprav

Kalkulačka umožňuje:

- upravit celkové pojistné (snížení/zvýšení) bez změny rizika => úprava částky investičního pojistného
- přidat/upravit/odebrat riziko u pojištěných
- přidat novou osobu (pojištěného) na pojistnou smlouvu
- odebrat stávajícího pojištěného z pojistné smlouvy

2. Sestavení technické změny

2.1. Požadavky, potřeby cíle

Na záložce **Požadavky, potřeby a cíle zákazníka** vyplňte danou sekci.

- o Nejprve zaškrtněte typ změny, kterou klient požaduje. Může jich být zvoleno více zároveň.
- o Bližší specifikaci a důvod požadované změny uveďte do volnotextového pole **Bližší specifikace požadavků, potřeb a cílů zákazníka**
- o Dále vyplňte své doporučení k požadované změně. **V této části se vyplňuje doporučení týkající se parametrů požadované změny**
 - Níže je vyplněno dle modelové situace, kdy klient požaduje zahrnout na smlouvu pojištění pro případ pracovní neschopnosti

Vyhledání smlouvy **Požadavky, potřeby a cíle zákazníka** Technické změny Osobní údaje Záznam z jednání Tisk TZ

Požadavky, potřeby a cíle zákazníka

<input checked="" type="checkbox"/> Sjednání nového pojištění	<input type="checkbox"/> Změna pojistné doby
<input type="checkbox"/> Storno pojištění	<input type="checkbox"/> Změna rizikové skupiny
<input type="checkbox"/> Přidání pojištěné osoby	<input type="checkbox"/> Změna četnosti placení
<input type="checkbox"/> Odebrání pojištěné osoby	<input type="checkbox"/> Změna investičního pojistného
<input type="checkbox"/> Změna pojistné částky	

Bližší specifikace požadavků, potřeb a cílů zákazníka
Nutno vždy vyplnit

Zjistil jsem, že nemám pojištění kdybych byl na neschopence, tak ho chci na smlouvu zahrnout. ✓ *

Doporučení pojišťovacího zprostředkovatele k parametrům navrhované změny pojištění
Nutno vždy vyplnit

Pojištění pracovní neschopnosti od 29. dne s pojistnou částkou 300 Kč - dorovná rozdíl mez předpokládanou výší neschopenky a příjmem klienta. ✓ *

Úpravou smlouvy vaše práce nekončí!
Zeptejte se klienta na jeho potřeby

Je klient dostatečně zajištěný?
Je zajištěna rodina klienta?
Má klient pojištěn i svůj majetek?

A nezapomeňte klientovi poděkovat!



Následně vyplňte také **Finanční dotazník** a klikněte na tlačítko **Pokračovat**.

Finanční dotazník

Jaká je výše Vašich pravidelných měsíčních příjmů

- Menší než 10 000 Kč
- 10 001 až 25 000 Kč
- 25 001 až 50 000 Kč
- Více než 50 000 Kč
- Nemám pravidelný příjem
- Nechci odpovédět

Jaký je zhruba objem Vašich prostředků, které můžete (za)platit jako pojistné (jednorázové, běžné nebo mimořádné) za pojistný produkt s investiční složkou?

- Nemám žádné prostředky k investování
- Menší než 100 000 Kč
- 100 001 – 1 000 000 Kč
- Více než 1 000 001 Kč
- Nechci odpovédět

Jakou částku můžete měsíčně odkládat stranou po odečtení všech nutných pravidelně placených výdajů?

- Menší než 5 000 Kč
- 5 001 – 10 000 Kč
- Více než 10 001 Kč
- Nechci odpovédět

< [Zpět](#)

[Pokračovat](#)

2.2. Základní informace

Na záložce „Technické změny“ se zobrazí HEČ pečujícího, číslo pojistné smlouvy, četnost placení a pole pro zadání celkového pojistného (změna výše investičního pojistného).

Vyhledání smlouvy	Požadavky, potřeby a cíle zákazníka	Technické změny	Osobní údaje	Záznam z jednání	Tisk TZ
-------------------	-------------------------------------	------------------------	--------------	------------------	---------

Technické změny

Vaše HEČ	5045281
Pojistná smlouva	1319999802 (Číslo pojistné smlouvy)
Název produktu	*FORTE
Počátek/konec pojištění	01.01.2018 - 01.01.2048
Předpokládané datum účinnosti změny	01.12.2021
Četnost placení	<input type="text" value="Měsíčně"/>
Pojistné celkem	<input type="text" value="600"/> Kč

Četnost placení je v rozbalovacím menu a můžete ji změnit. Tuto kalkulačku nelze použít jako návrh na změnu četnosti placení bez současného navržení další změny pojištění (pokud potřebujete změnit pouze četnost placení, vyplňte formulář Žádost).

Pod těmito údaji se nachází piktogramy jednotlivých pojištěných osob v závislosti na produktu:



modré piktogramy zobrazují stávající osoby na smlouvě (velký – dospělá osoba, malý – dítě)



zelený piktogram je pro přidání další osoby na smlouvu (pokud to daný typ produktu umožňuje)

Tlačítkem “Zpět” se vrátíte na předchozí obrazovku (funkce tohoto tlačítka je stejná, ať už jste na jakékoliv obrazovce této kalkulačky).

Web app2.csobpoj.cz říká

Přechodem na předešlou stránku ztratíte neodeslané údaje!

OK

Zrušit

2.3. Výpočet pojistného bez úpravy rizika


Snížit nebo zvýšit pojistné bez úpravy rizika můžete provést úpravou částky investičního pojistného:

- Klikněte na piktogram stávající osoby, klikněte na tlačítko **Spočítat** a následně v poli Pojistné celkem můžete upravit celkové pojistné a tím tedy výši **Investičního pojistného**


Technické změny

Vaše HEČ	5045281
Pojistná smlouva	1319999802 (Číslo pojistné smlouvy)
Název produktu	*FORTE
Počátek/konec pojištění	01.01.2018 - 01.01.2048
Předpokládané datum účinnosti změny	01.12.2021
Četnost placení	Měsíčně
Pojistné celkem	800 Kč

Pojištěné osoby



Pojištěný
Martin Hrdý



Přidej
osobu

< Zpět

Minimální pojistné

300 Kč

Spočítat znovu

Tisk nabídka - Modelace

Pokračovat

Asistence ve variantě

BASIC

Jestliže chcete investiční pojistné znovu upravovat, proveďte požadovanou změnu a klikněte na tlačítko **Spočítat znovu**.

V případě kliknutí na tlačítko „**Tisk nabídka-Modelace**“ a následně „Tisk“ se zobrazí aktuální Modelace.

< Zpět

Minimální pojistné

300 Kč

Spočítat znovu

Tisk nabídka - Modelace

Pokračovat

Asistence ve variantě

BASIC

Zprostředkovatel


Tomáš Rí

46700

toj @csobpoj.cz

Tisk

2.4. Úprava rizik na stávající osobě

Kliknutím na modrý piktogram  osoby, pro kterou chceme provést úpravu, se stávající obrazovka rozšíří o část **Pojištěný** (zde je nutné vyplnit povolání/profesi + provozovaný sport) a část **Úprava rizik**.

1) V části **Úprava rizik** jsou po zadání rodného čísla zobrazena sjednaná rizika a rozbalovací menu se všemi riziky, která jsou pro danou osobu a produkt možná. V levé části nejprve vyberte akci, kterou chcete s daným rizikem provést:

Úprava rizik

Vyberte riziko [Vložit](#)

	Název rizika	Do věku/ rok konce	Pojistná částka	Riziková skupina	Riziková přirážka (%)	Násobek	Roční úroková míra (%)
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	S - Smrt ve variantě plné	<input type="text" value="60"/>	<input type="text" value="10 000"/>	-	<input type="text"/>	-	-

- Beze změny
- Sjednání rizika
- Změna rizika
- Odebrání rizika

Změna rizika

Pro změnu rizika je nutné u daného řádku vybrat akci a změnit požadované parametry.

Úprava rizik

Vyberte riziko [Vložit](#)

	Název rizika	Do věku/ rok konce	Pojistná částka	Riziková skupina	Riziková přirážka (%)	Násobek	Roční úroková míra (%)
<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/>	S - Smrt ve variantě plné	<input type="text" value="60"/>	<input type="text" value="500 000"/>	-	<input type="text"/>	-	-

Odebrání rizika

Pro odebrání rizika je nutné u daného řádku vybrat akci

Úprava rizik

Vyberte riziko [Vložit](#)

	Název rizika	Do věku/ rok konce	Pojistná částka	Riziková skupina	Riziková přirážka (%)	Násobek	Roční úroková míra (%)
<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/>	S - Smrt ve variantě plné	<input type="text" value="60"/>	<input type="text" value="500000"/>	-	<input type="text"/>	-	-

Sjednání nového rizika

Riziko vyberete tím, že najedete na řádek, na kterém je požadované riziko a kliknutím je označíte.

Úprava rizik

Vyberte riziko

Název rizika

S - Smrt ve variantě doplňkové

< Zpět

Vložit ?

Roční úroková míra (%)

-

IO+ KA - Invalidita PLUS s anuitně klesající PČ - nemoc nebo úraz
 IU KL - Invalidita 3. stupně s lineárně klesající PČ - úraz
 IU KA - Invalidita 3. stupně s anuitně klesající PČ - úraz
 IU+ KL - Invalidita PLUS s lineárně klesající PČ - úraz
 IU+ KA - Invalidita PLUS s anuitně klesající PČ - úraz
 IORD - Invalidita 3. stupně s výplatou důchodu
 ZPR - Invalidita 3. stupně - zproštění od placení pojistného
 US - Smrt následkem úrazu s dvojnásobným plněním při dopravní nehodě
 TN6 - Trvalé následky úrazu od 1 % s progresivním plněním
 DO - Léčení úrazu (denní odškodné) ve variantě větší úrazy
 DO - Léčení úrazu (denní odškodné) ve variantě větší i menší úrazy
 PNO - Pracovní neschopnosti od 15. dne
PNO - Pracovní neschopnosti od 29. dne
 PNO - Pracovní neschopnosti od 57. dne
 HO - Hospitalizace - nemoc nebo úraz
 HU - Hospitalizace - úraz
 VCH M - Vážné choroby mužů
 Prev - Prevence
 Naroz - Tatínek - Narození vícerčat
 TAT Z - Tatínek - Komplikace při narození dítěte

Riziko se vám zobrazí v okně. Poté klikněte na tlačítko „Vložit“.

Úprava rizik

Vyberte riziko

PNO - Pracovní neschopnosti od 29. dne

Vložit ?

Následně se vybrané riziko doplní do seznamu rizik s vybranou akcí +.

Úprava rizik

Vyberte riziko

DO - Léčení úrazu (denní odškodné) ve variantě větší i menší úrazy

Vložit ?

	Název rizika	Do věku/rok konce	Pojistná částka	Riziková skupina	Riziková přírážka (%)	Násobek	Roční úroková míra (%)	
<input type="radio"/>	S - Smrt ve variantě plné	60	10 000	-		-	-	
<input checked="" type="radio"/>	PNO - Pracovní neschopnosti od 29. dne	60	300	-		-	-	Odebrat
<input type="radio"/>	DO - Léčení úrazu (denní odškodné) ve variantě větší i menší úrazy	60	300	1		-	-	Odebrat

V případě, že jste riziko sjednali nebo změnili, musíte vyplnit pole „Do věku/Rok konce“, „Pojistnou částku“. Riziková skupina, která se vyplní případně automaticky, se vyplňuje pouze u vybraných rizik.

Je na vaší volbě, jestli vyplníte věk pojistného nebo rok konce rizika.

Riziková přírážka (RP)

- Zvýšené riziko vzniku pojistné události si může vyžádat kompenzaci v podobě vyšší ceny pojistného tj. navýšení pojistného o **rizikovou přírážku**
- Rizikovou přírážku určuje Tým underwritingu na základě zdravotního oceňování
- posouzení zdravotního stavu zájemce o pojištění (od 1.1.2018 podléhají oceňování i děti)
- Při změně pojištění, která představuje zvýšení stávajícího rizika (např. při sjednání rizika, zvýšení pojistných částek rizik, atd.), se zašle návrh TZ emailem do pojišťovny na Tým underwritingu. Ten provede zhodnocení jednotlivých rizik. Underwriter pošle zpět zprostředkovateli výsledek oceňován. Na jeho základě je možné provést TZ.
- Postup včetně kontaktů je podrobněji popsán v manuálu „Zdravotní a finanční oceňování životního pojištění“.
- Pokud jsou pro danou změnu povinné přílohy (např. Výpis zdravotní dokumentace, je toto zobrazeno ve žlutém informačním pruhu)

HO - Hospitalizace - nemoc nebo úraz 70 300 - - -

Informace k ocenění - povinné přílohy
Pojištěný Tomáš Oehme
- VZK

Pro bližší informace kontaktujte tým UW na tel. čísle 466 022 044, nebo e-mailem zp-oceneni@csobpoj.cz

< Zpět

Minimální pojistné **2787 Kč**


Asistence ve variantě **PLUS**

Pokud chcete upravovat další rizika, vyberte další riziko v rozbalovacím seznamu a postupujte stejně.

V případě, že jste si úpravu rizika rozmysleli a chcete ji zrušit, klikněte na tlačítko **“Odebrat”** u zvoleného rizika.

Pro výpočet pojistného zvolte tlačítko **Spočítat**.


2.5. Přidání nové osoby

Pokud to produkt umožňuje, vedle modrého piktogramu aktuálně pojištěných osob je zobrazen zelený piktogram  pro přidání osoby. Kliknutím na něj přidáte další osobu (piktogram změní barvu a je označen příznakem “Nová”).



Nejprve zadejte roli pojištěného (Žena/Muž/Dítě) a Rodné číslo. Poté se zobrazí část **Úprava rizik** a pokračujte dle postupu v kapitole 2.3.

2.6. Odebrání stávající osoby

Kliknutím na modrý piktogram  stávající osoby, kterou chcete odebrat, se zobrazí část **Pojištěný** a zde zaškrtnete **„Odebrat pojištěného“**.

Pojištěné dítě

Pojištěný je Dítě
Rodné číslo 1010109999
Odebrat pojištěného

Klikněte na tlačítko **Spočítat** a piktogram odebrané osoby změní barvu a je přeškrtnut.






2.7. Výpočet pojistného

Po úpravě rizik zvoleného pojištěného klikněte na tlačítko **Spočítat** a vypočte se pojistné.

Na piktogramu osoby, na které byla provedena změna, je zeleně napsáno TZ. **Technické změny**

Vaše HEČ	5045281
Pojistná smlouva	1319999802 (Číslo pojistné smlouvy)
Název produktu	*FORTE
Počátek/konec pojištění	01.01.2018 - 01.01.2048
Předpokládané datum účinnosti změny	01.12.2021
Četnost placení	Měsíčně
Pojistné celkem	800 Kč

Pojištěné osoby

 Pojištěný Martin Hrdý	 Pojištěné dítě	 Přidej osobu
---	---	---

< Zpět

Minimální pojistné 300 Kč - Spočítat znovu - - Tisk nabídky - Modelace Pokračovat	Asistence ve variantě BASIC
---	---------------------------------------

Můžete pokračovat v úpravách na dalším pojištěném, a to kliknutím na jeho piktogram a postupovat dále jako v kapitole 2.4. Pokud chcete, můžete v poli Pojistné celkem navýšit **Investiční pojistné**. Kliknutím na tlačítko **Spočítat znovu** se zobrazí se celkové pojistné včetně případného investičního pojistného.

Přes tlačítko **Pokračovat** přejdete k vyplnění **osobních údajů**.

3. Návrh TZ

3.1. Vyplnění osobních údajů

V první části „Zprostředkovatel“ jsou automaticky vyplněny údaje dle přihlášeného uživatele.

Vyhledání smlouvy > Požadavky, potřeby a cíle zákazníka > Technické změny > **Osobní údaje**

Údaje osob na smlouvě

Zprostředkovatel

HEČ:	810
OEČ:	
Jméno:	Tomáš
Příjmení:	R
Bydliště/Sídlo:	X
Telefon:	46:
E-mail:	toma@icsobpoj.cz

V druhé části „Pojistník“ je potřeba vyplnit identifikační údaje pojistníka a všech dalších pojištěných osob, na kterých jste upravovali rizika. Políčka označená hvězdičkou jsou povinná (pokud jsou vyplněna špatně nebo zůstala prázdná, kalkulačka Vás na to upozorní zčervenáním těchto polí). Systém za vás většinu údajů doplní, nicméně vždy s klientem kontrolujte správnost vyplněných údajů.

Pojistník

Rodné číslo:	<input type="text"/>
Typ dokladu:	<input type="text" value="OP"/> ?
Číslo dokladu:	<input type="text"/> *
Platnost dokladu:	<input type="text"/> *
Doklad vydal:	<input type="text"/> *
Pohlaví:	Muž
Jméno:	<input type="text"/>
Příjmení:	<input type="text"/> *
Titul:	<input type="text"/>
Email:	<input type="text"/>
Telefon:	<input type="text"/>

Pojistník - místo trvalého bydliště

PSČ:	<input type="text"/> *
Obec:	<input type="text"/> *
Ulice, číslo:	<input type="text"/> *
Stát:	<input type="text"/> *

Dále doplníte ostatní údaje.

Stát místa narození:	Česká republika
Místo narození:	Chrudim
Státní příslušnost:	Česká republika <input type="button" value="v"/> *
Stát daňové residence:	<input type="button" value="v"/> ✓ *
Daňové identifikační číslo:	<input type="button" value="x"/> * <input type="button" value="+"/>

Ostatní

Interní sdělení:	<input type="text"/>
Přílohy:	<input type="checkbox"/> Lékařská zpráva <input type="checkbox"/> Finanční dotazník <input type="checkbox"/> Jiné: <input type="text"/>
Politicky exponovaná osoba:	<input type="radio"/> Ano <input checked="" type="radio"/> Ne * Postavení: <input type="text"/> Období: <input type="text"/>
Zdroj příjmů:	<input checked="" type="radio"/> Mzda <input type="radio"/> Podnikání * <input type="radio"/> Jiné: <input type="text"/>
Účel obchodu:	<input checked="" type="radio"/> Pojištění <input type="radio"/> Zhodnocení * <input type="radio"/> Jiné: <input type="text"/>

Pokud je nutné vyplnit u pojištěného zdravotní dotazník, zobrazí se v bloku pojištěné osoby „Zdravotní dotazník“, který bude obsahovat dotazy k pojištěnému.

Pojištěná osoba musí souhlasit se zpracováním údajů o zdravotním stavu – tento souhlas je řešen pomocí checkboxu, který uživatel aplikace musí s klientem po odsouhlasení zaškrtnout. Bez tohoto souhlasu není možné vyplnit zdravotní dotazník a tedy sjednat technickou změnu.

Pojištěný

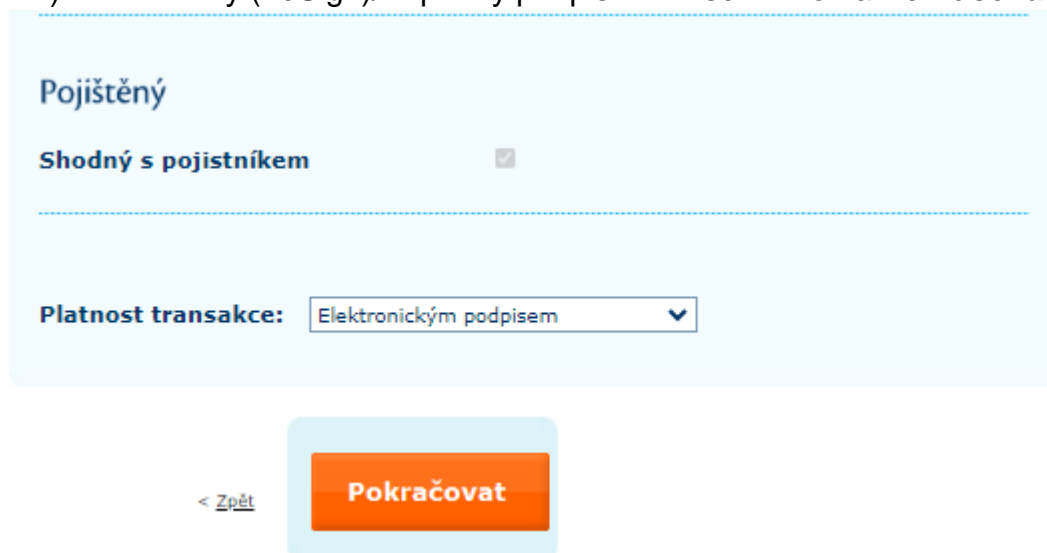
Shodný s pojistníkem

Souhlas pojištěného/zákonného zástupce pojištěného se zpracováním údajů o zdravotním stavu ?

Vyplňte odpovědi na otázky ve zdravotním dotazníku.

3.2. Platnost transakce

V poli „Platnost transakce“ je zobrazeno a lze případně změnit (pokud má uživatel daná práva) Elektronický (=eSign)/Papírový podpis. Poté se klikne na **Pokračovat**.



3.3. Záznam z jednání

Vyplňte záložku **Záznam z jednání**, která má 3 různé varianty dle odpovědí ve Finančním dotazníku.

1. Pokud bylo ve Finančním dotazníku odpovězeno alespoň 1x „Nechci odpovědět“

Na záložce Záznam z jednání je text v prvním rámečku editovatelný, zároveň je zde druhý rámeček, do kterého je nutné dopsat další doplňkový volitelný text a specifikovat konkrétní důvod, proč klient změnu požaduje.

Záznam z jednání

Důvody, na kterých PZ zakládá svá doporučení k vhodnosti požadované změny pojištění

Bohužel jste nám neposkytl/a dostatečné informace, které potřebujeme, abychom mohli vyhodnotit, zda je pro Vás tato změna pojištění vhodná či nikoliv. Potvrďte proto, prosím, svým podpisem, že přesto trváte na sjednání této změny pojištění.

Doplňte konkrétní důvod, proč zákazník požaduje změnu

< Zpět

Pokračovat

2. Pokud bylo ve Finančním dotazníku odpovězeno alespoň 1x první odpovědí (která indikuje možné nedostatečné finanční zázemí)

Na záložce Záznam z jednání je text v rámečku editovatelný, zároveň je zde sekce pro možnost zvolit/dopsat důvody požadované změny.

Záznam z jednání

Důvody, na kterých PZ zakládá svá doporučení k vhodnosti požadované změny pojištění

Na základě Vašich odpovědí nemusí být dle našeho hodnocení tato změna pojištění pro Vás vhodná. Potvrďte proto, prosím svým podpisem, že přesto trváte na sjednání této změny pojištění.

Zákazník požaduje změnu, protože:

- pojistné bude za zákazníka, dle jeho sdělení, platit někdo jiný
- výše pojistného po požadované změně je pro zákazníka únosná
- sjednaná pojistná ochrana mu umožňuje alespoň částečně zajistit kompenzaci příjmů a/nebo výdajů spojených s nemocí nebo úrazem
- nechce porušit podmínky daňové uznatelnosti
- splatil úvěr
- změnil zaměstnání
- se mu narodilo dítě
- ukončil rodičovskou dovolenou
- jiné:

< Zpět

Pokračovat

3. Pokud bylo ve Finančním dotazníku odpovězeno jinak než výše uvedené varianty 1 a 2

Na záložce Záznam z jednání je text v rámečku editovatelný, zároveň jsou zde 2 sekce:
- první pro možnost zvolit/dopsat důvod, proč je dobré nerušit stávající PS, ale provést na ní pouze změnu

- druhá pro možnost zvolit/dopsat důvod, na základě kterého je konkrétní změna doporučována

Záznam z jednání


Důvody, na kterých PZ zakládá svá doporučení k vhodnosti požadované změny pojištění

Změna stávajícího produktu je pro Vás vhodná. *

Důvod:

- nižší vstupní věk
- změna zdravotního stavu
- uplynutí některých čekacích lhůt
- renomovaná pojišťovna s kvalitním, plnohodnotným a rychlým servisem a širokou sítí obchodních míst.
- součást významné finanční skupiny, v rámci které zákazník může komplexně řešit i své další finanční potřeby a tyto služby a produkty vhodně propojit.
- rychlé řešení pojistných událostí, včetně možnosti webového hlášení pojistné události a elektronické komunikace při řešení pojistné události
- jiné:

S přihlédnutím ke konkrétní situaci zákazníka (finanční situace, zaměstnání, zdravotní stav) uveďte důvod/y, na základě kterých danou změnu doporučujete:

- splacení úvěru
- změna zaměstnání
- narození dítěte
- ukončení rodičovské dovolené
- změny ve sportovní aktivitě
- jiné: 

Klikněte na **Pokračovat**, nebo u elektronického podpisu na **Elektronicky podepsat**.

< [Zpět](#)

Elektronicky podepsat

3.4. Tisk návrhu

PAPÍROVÝ PODPIS

Na kartě **Tisk TZ** se Vám zobrazí odkaz na stažení předzměnových dokumentů (jednotlivě, nebo lze využít tlačítko Hromadný tisk předzměnových dokumentů) a změnového dokumentu ([Návrh pojistníka na změnu pojistné smlouvy](#)) ve formátu PDF.

Vyhledání smlouvy

Požadavky, potřeby a cíle zákazníka

Technické změny

Osobní údaje

Zá

Předzměnové dokumenty



[Hromadný tisk předzměnových dokumentů](#)



[Záznam z jednání při podstatné změně](#)



[Modelace pojištění při podstatné změně](#)



[Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění při podstatné změně](#)


Změnové dokumenty



[Návrh pojistníka na změnu pojistné smlouvy](#)

< [Zpět](#)

Nová TZ

 Pokud se generovaly **zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky**, nebo **Oceňovací tabulky**, musíte je klientovi spolu s “Návrhem TZ” předat.

Návrh pojistníka v celém rozsahu vytiskněte, zkontrolujte a připojte podpisy, 1 podepsaný originál zašlete do Pojišťovny. Pokud byly systémem vygenerovány i dokumenty **Záznam z jednání** (podepisuje se), **Modelace pojištění** (podepisuje se) a dokument **Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění** (nepodepisuje se), **Zdravotní dotazník** (podepisuje se), je nutné i tyto odeslat do Pojišťovny.

Pojistné podmínky, zvláštní pojistné podmínky a oceňovací tabulky jsou pouze pro klienta.

V případě nedodání všech povinných dokumentů, nemůže být změna provedena!

ELEKTRONICKÝ PODPIS

Na následující obrazovce se nejdříve klikne na „Předsmluvní dokumentaci“ a otevře se známe podepisovací okno, následně po podpisech lze podepsat i „Smluvní dokumentaci“ (Návrh pojistníka na změnu pojistné smlouvy).

Vyhledání smlouvy > Požadavky, potřeby a cíle zákazníka > Technické změny > Osobní údaje > Záznam z jednání > Tisk TZ

Elektronický podpis dokumentů



[Předsmluvní dokumentace](#)



[Smluvní dokumentace](#)



[Zrušit podepisování a vrátit se zpět](#)

Úpravou smlouvy vaše práce nekončí!

Zeptejte se klienta na jeho potřeby

Je klient dostatečně zajištěný?

Je zajištěna rodina klienta?

Má klient pojištěn i svůj majetek?

A nezapomeňte
klientovi
poděkovat!









Pokračovat

Na poslední obrazovce se již pouze zrekapitulují všechny dokumenty a zobrazí se hláška, že byly odeslány elektronicky klientovi na email a zároveň do pojišťovny na zpracování.



Nápověda Omlada


Vyhledání smlouvy > Požadavky, potřeby a cíle zákazníka > **Technické změny** > Osobní údaje > Záznam z jednání > Tisk TZ

Tisk podepsaných předzměnových dokumentů

-  [Záznam z jednání při podstatné změně](#) 
-  [Modelace pojištění při podstatné změně](#) 
-  [Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění při podstatné změně](#) 

Tisk podepsaných změnových dokumentů

-  [Návrh pojistníka na změnu pojistné smlouvy](#) 


 Odesláno e-mailem
Všechny dokumenty byly e-mailem odeslány jak klientovi, tak do pojišťovny na zpracování.

Nová TZ

Úpravou smlouvy vaše práce nekončí!
Zeptejte se klienta na jeho potřeby

Je klient dostatečně zajištěný?
Je zajištěna rodina klienta?
Má klient pojištěn i svůj majetek?

A nezapomeňte klientovi poděkovat!



4. Nejčastější chybová hlášení

4.1. Úvodní obrazovka – po zadání PS

- chybně zadané číslo** - PS s tímto číslem není evidována v systému ČSOBP

Pojistná smlouva není v informačním systému ČSOB Pojišťovny evidována.

- zprostředkovatel nemá právo dostat údaje o této smlouvě**

Přihlášený zprostředkovatel není oprávněn dostat údaje o PS.

- **zadané číslo PS produktu Náš život** – na PS produktu Náš život nelze dělat TZ přes tuto aplikaci, ale přes ZEUS, kde bude možné změny zadávat od 03/2022

Na PS s touto číselnou řadou nelze v této aplikaci provést TZ. S největší pravděpodobností se jedná o smlouvu ze systému ZEUS – prosím, pro TZ použijte aplikaci ZEUS.

4.2. Úprava rizik

Zadán údaj „Do věku/rok konce“ mimo povolený limit

Při úpravě rizik byl zadán vyšší věk pojištěného, než je u rizika povoleno a po stisku tlačítka **Spočítat** se objeví toto upozornění.

Osoba, na které byla úprava provedena, je označena vykřičníkem.

Vyhledání smlouvy > Požadavky, potřeby a cíle zákazníka > **Technické změny** > Osobní údaje > Záznam z jednání > Tisk TZ

Pojištěný

Vážné choroby

Maximální koncový věk pojištěného na riziko je 65.
Omlouváme se, ale momentálně nelze provést výpočet pojistného!

Technické změny

Vaše HEČ	5045281
Pojistná smlouva	1319999802 (Číslo pojistné smlouvy)
Název produktu	*FORTE
Počátek/konec pojištění	01.01.2018 - 01.01.2048
Předpokládané datum účinnosti změny	01.12.2021
Četnost placení	Měsíčně ▾
Pojistné celkem	<input type="text" value="600"/> Kč

Pojištěné osoby



Pojištěný
Martin Hrdý



Přidej
osobu

Zadána pojistná částka mimo povolený limit

Při úpravě rizik byla zadána vyšší PČ, než je u rizika povoleno a po stisku tlačítka **Spočítat** se objeví toto upozornění.

Vyhledání smlouvy

Požadavky, potřeby a cíle zákazníka

Technické změny

Osobní údaje

Záznam z jednání

Tisk TZ

Pojištěný

Vážné choroby

Maximální celková pojistná částka na rizicích VCH-N je 4000000.
Omlouváme se, ale momentálně nelze provést výpočet pojistného!

Technické změny

Vaše HEČ	5045281
Pojistná smlouva	1319999802 (Číslo pojistné smlouvy)
Název produktu	*FORTE
Počátek/konec pojištění	01.01.2018 - 01.01.2048
Předpokládané datum účinnosti změny	01.12.2021
Četnost placení	Měsíčně ▾
Pojistné celkem	<input type="text" value="600"/> Kč

Pojištěné osoby



Pojištěný
Martin Hrdý



Přidej
osobu

Osoba, na které byla úprava provedena, je označena vykřičníkem.