

A woman with her hair in a bun is seen from the side, talking on a black mobile phone. She is in a restaurant or cafe with other people seated at tables in the background. The lighting is warm and the scene is slightly blurred.

Underwriting vysokých pojistných částek

Robert Pavlát

Manažer pro klíčové zákazníky

Praha, duben 2017

Dotazy ze zdravotních (rizikových) dotazníků

věk
rizikové povolání (OSVČ)
adrenalinové zdravotní stav –
aktivita stávající a minulý,
sport vlastní nebo třetích
pojistná osob
doba

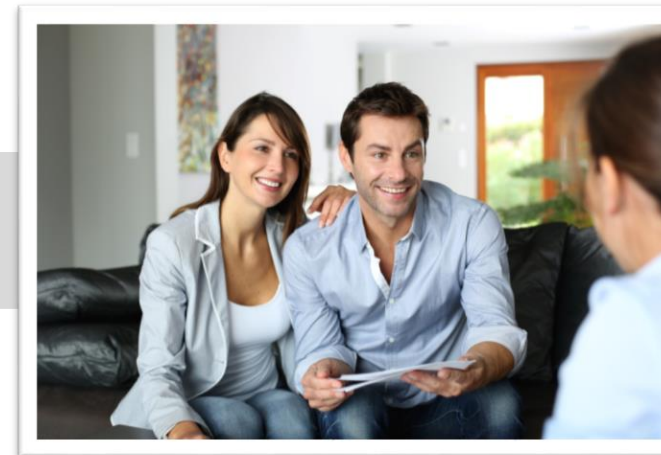
K čemu dotazy slouží? A jak postupuje underwriting?



Hodnotí na základě dotazníku



Vyžaduje lékařské
zprávy či prohlídky



Hodnotí podklady sám,
nebo se zajistitelem

Relevantní dotazy

Vše, co se týká klienta nyní a v rozumné minulosti

Úrazy za posledních 5 let

Vyléčené nemoci za posledních 10 let

(rakovina, štítná žláza, onemocnění ledvin či jater)

Vybrané nemoci bez omezení věku

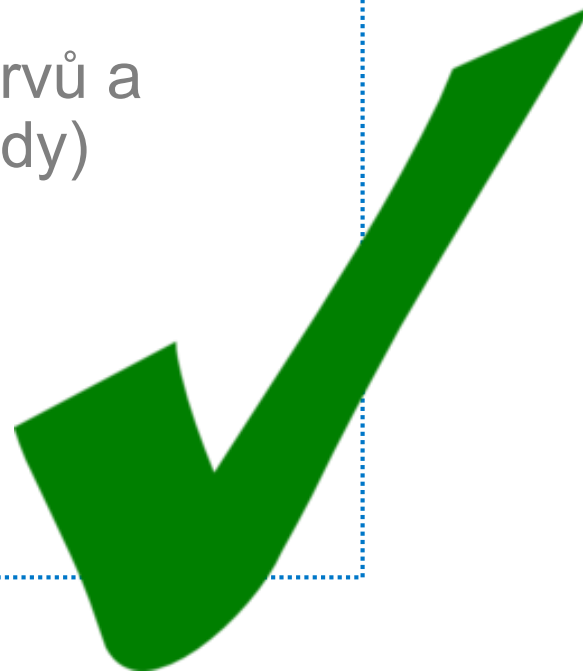
(cukrovka, onemocnění srdce (tlak), nervů a mozku (epilepsie, RS), plic, vrozené vady)

Kouření, alkohol

Výška, váha

Další pojištění

Speciální a rezidenční rizika



Nerelevantní dotazy

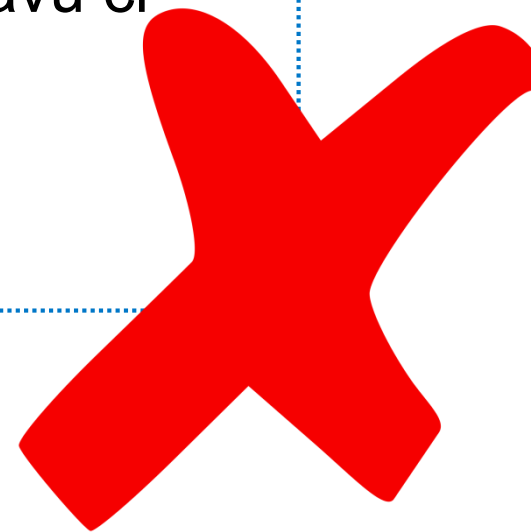
A na co si dát pozor?

Rodinná anamnéza

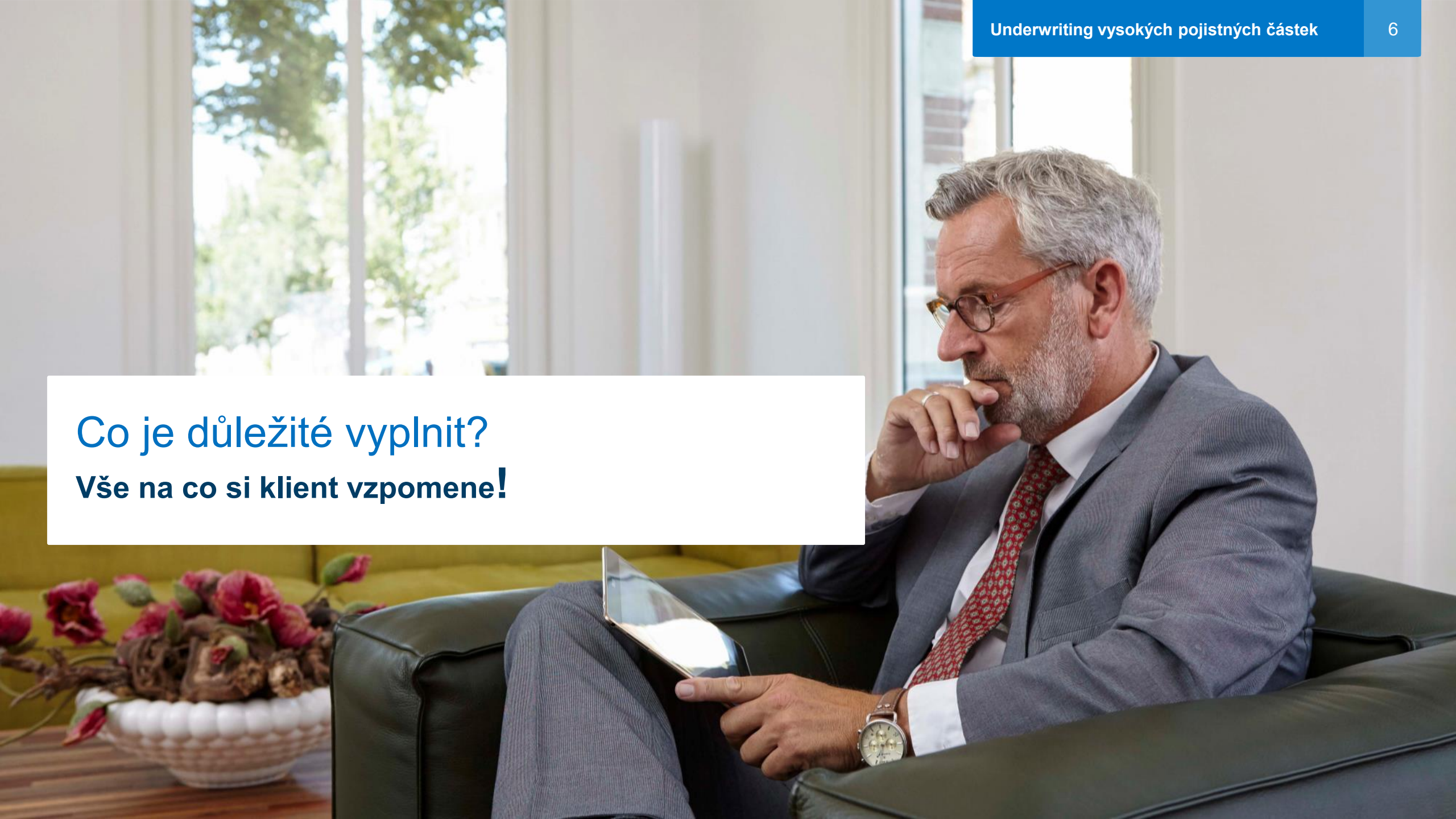
Otázky na rizika, jež jsou ve výlukách

Pozor na smlouvy bez zkoumání zdravotního stavu či jednou otázkou

Pozor na preexisting



Co je důležité vyplnit?
Vše na co si klient vzpomene!



Možná rozhodnutí underwritingu

A co s nimi mohu udělat?

standardní přijetí
navýšení **kombinace**
nepřijetí **obojího**
do výluky
pojištění

Co se stane, když neuvedu pravdu? Nebo polopravdu...

neplnění
odmítnutí **krácení**
plnění **plnění**
výpovědi **výpovědi** odstoupení
pojištění **výpovědi** od smlouvy
smlouvy

Jsme tady pro Vás!



Robert Pavlát
Key Account Manager

mobil: **724 218 529**

email: **robert.pavlat@aegon.cz**

Vladimíra Benešová
Key Account Manager

mobil: **730 542 241**

email: **vladimira.benesova@aegon.cz**





Děkujeme za pozornost!

Praha, duben 2017