

Vymezení cílového trhu pro Životní pojištění NN Orange Benefit

Pojistitel: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, Česká republika, IČO: 40763587, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti: NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem: Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“ nebo „NN Životní pojišťovna“).

Vymezení cílového trhu	Negativní vymezení cílového trhu
<p>Účastník pojištění</p> <p>Pojištění je určeno zájemcům o pojištění smrti, invalidity 3. stupně a dlouhodobé péče v kombinaci s investiční částí vyplácenou při dožití a s využitím daňových výhod na placené pojistné.</p> <p>Produkt je určený pro osoby, které mají zájem pojistit si vlastní život nebo riziko invalidity a dále o připojištění dlouhodobé péče pro sebe, příp. pro jiné blízké osoby (příbuzní, děti apod.).</p> <p>Pojištění je určeno pro zájemce o pojištění s daňovými výhodami na vlastní platby i příspěvky zaměstnavatele.</p>	<p>Účastník pojištění</p> <p>Produkt není určen pro zájemce, kteří chtějí pouze investovat bez pojistného krytí.</p> <p>Produkt nemůže uzavřít právnická osoba jako pojistník.</p>
<p>Znalost a očekávání v oblasti investic</p> <p>Vzhledem k tomu, že jde o typ investičního životního pojištění, je určeno zájemcům, u kterých se předpokládá alespoň minimální znalost a zkušenost v oblasti investic. Tato podmínka je z důvodu existence investiční složky produktu → finanční rezerva vytvořená podkladovými aktivy (konzervativní / vyvážený / dynamický profil fondu). Tato aktiva jsou oddělena od rizikové složky produktu.</p> <p>Pro ověření investičních znalostí je zájemcům předložen Investiční dotazník (Test vhodnosti). Určení vhodného a odpovídajícího investora (zákazníka) vychází z výsledného profilu fondu a doporučeného fondu na základě těchto informací.</p> <p>Bližší specifikace fondů je dostupná v dokumentu Sdělení klíčových informací.</p>	<p>Znalost a očekávání v oblasti investic</p> <p>Produkt není určený pro zájemce, kteří nemají žádné znalosti o investicích a jejich zákonitostech. V případě, že zájemce nemá dostatečné zkušenosti v investiční oblasti, je mu doporučeno produkt nesjednávat.</p> <p>Produkt také není určen pro ty zájemce, kteří očekávají garanci výše zhodnocení rezervotvorné složky nebo garanci návratnosti investice, tj. zaplaceného pojistného.</p> <p>Pojištění není vhodné pro klienta, který projevil zájem výhradně o produkt zohledňující u všech svých podkladových aktiv kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti (ve smyslu nařízení SFDR, více www.nn.cz/sfdr).</p>
<p>Zájem o využití daňového zvýhodnění a možnosti příspěvku zaměstnavatele</p> <p>Produkt je určen pro zájemce, kteří chtějí využít daňových výhod ve smyslu odpočtu pojistného od základu daně za podmínek stanovených legislativou.</p> <p>Produkt je také určen pro zájemce, kteří chtějí využít možnosti příspěvku zaměstnavatele na smlouvu splňující daňovou uznatelnost.</p> <p>Celé pojistné je daňově uznatelné až do limitů určených zákonem o daních z příjmů. Pojištění je proto vhodné pro ty, kdo chtějí maximalizovat své daňové úlevy.</p> <p>Produkt je určen pro EB programy → B2B zaměstnavatelské smlouvy.</p>	<p>Zájem o využití daňového zvýhodnění a možnosti příspěvku zaměstnavatele</p> <p>Produkt není vhodný pro zájemce, kteří chtějí využít daňových výhod a/ nebo příspěvku zaměstnavatele na smlouvu, která by byla nastavena s maximalizací investiční složky a jen s minimální pojistnou ochranou nebo bez ní.</p> <p>Produkt je určen pro EB programy → B2B zaměstnavatelské smlouvy.</p>
<p>Finanční situace</p> <p>Produkt je určen zájemcům, kteří mají ve střednědobém horizontu zajištěn pravidelný příjem (zaměstnání, podnikání, příjem z majetku), aby pro ně bylo únosné platit pravidelně pojistné.</p>	<p>Finanční situace</p> <p>Produkt není určen pro zájemce, kteří nemají zajištěn pravidelný příjem.</p>

Vymezení cílového trhu	Negativní vymezení cílového trhu
<p>Věk</p> <p>Pojištění může uzavřít (coby pojistník) pouze plnoletá osoba, která dovršila věku 18 let.</p> <p>Jednotlivá pojištění jsou určena vždy pro vymezenou věkovou skupinu (níže uvedeno v letech) pojištěných osob v souvislosti s konkrétním pojistným krytím:</p> <ul style="list-style-type: none"> Hlavní pojištění pro případ smrti a dožití (bez krytí rizika invalidity) 18-70 Hlavní pojištění pro případ smrti, dožití a invalidity 3. stupně 18-55 Připojištění dlouhodobé péče 18-70 	<p>Věk</p> <p>Pojištění nemůže uzavřít (coby pojistník) nezletilá osoba, která ke dni podpisu smlouvy nedovršila 18 let.</p> <p>Jednotlivá pojištění nelze sjednat pro osoby mladší, než je minimální vstupní věk, ani starší, než je maximální vstupní věk pro každé pojištění.</p>
<p>Zdravotní stav</p> <p>Pojištění je vhodné pro klienty v dobrém zdravotním stavu nebo s některými zdravotními problémy, které jsou stabilizovány a akceptovány na základě posouzení pojišťovny.</p> <p>Osoby se zdravotními problémy jsou rovněž pojistitelné za speciálních podmínek po individuálním posouzení pojišťovnou (např. s přírážkou pro konkrétní riziko, výlukou na konkrétní oblast apod.).</p> <p>Zdravotní stav se posuzuje na základě zdravotního dotazníku, výpisu ze zdravotní dokumentace nebo absolvování lékařské prohlídky.</p>	<p>Zdravotní stav</p> <p>Produkt není vhodný:</p> <ul style="list-style-type: none"> pro osoby se závažnými zdravotními problémy (např. rakovina s metastázemi), pro osoby s nestabilním zdravotním stavem, které jsou momentálně v pracovní neschopnosti nebo čekají na výsledky některých vyšetření. <p>V těchto vymezených případech je potřeba počkat na ukončení daného zdravotního problému, příp. výsledky šetření, aby bylo možné objektivně posoudit zdravotního stavu.</p>
<p>Povolání a sociální situace</p> <p>Může dojít k určitému omezení pojistného krytí (výluka, přírážka, limit pojistné částky) pro pojištěné osoby provozující vysoce riziková povolání nebo sporty, osoby se zdravotním postižením nebo důchodce, osoby na rodičovské dovolené nebo nezaměstnané osoby.</p>	<p>Povolání a sociální situace</p> <p>Pouze některá omezení pro pojistné krytí (viz sloupec vlevo).</p>
<p>Občanství</p> <p>Pojištění je určeno pro občany všech zemí, kteří mají trvalý nebo dlouhodobý pobyt v ČR (nevyžaduje se u státních příslušníků EU). Pro příslušníky cizích států (mimo EU) a pro občany ČR žijící dlouhodobě v zahraničí mohou být stanoveny speciální podmínky pro přijetí do pojištění.</p>	<p>Občanství / Země původu</p> <p>Pojištění nemůže být sjednáno:</p> <ul style="list-style-type: none"> pro občany s dlouhodobým pobytem/návštěvou ve vysoce rizikových zemích (nepřijatelné rezidenční riziko), pro občany se zemí původu v zemích s velmi vysokým rizikem z důvodu finanční a hospodářské trestné činnosti, pro občany rizikových zemí z důvodu rezidenčního underwritingu (posuzování pojistně-technických rizik), pro všechny občany cizích zemí bez povolení k dlouhodobému/trvalému pobytu, pro všechny občany cizích zemí bez korespondenční adresy v ČR nebo bez registrace u praktického lékaře v ČR (případně na Slovensku u občanů SR), s osobami, které jsou spjaty s USA jako občané, daňoví rezidenti či držitelé zelených karet apod. (podle definice tzv. americké osoby), a to z důvodu omezení předepsaných zákonem USA.

Uvedené vymezení cílového trhu a jeho dodržování je hlídáno v rámci procesu sjednávání smlouvy, a to prostřednictvím

- Prodejní aplikace – hlídání vstupních a výstupních věků, povolání, upozorňování na rozsah zkoumání zdravotního stavu a finanční situace.
- Formuláře pojistné smlouvy, přílohy, dodatky a další části smluvní dokumentace – uvádí se povolání, věk, občanství, součástí je i zdravotní dotazník, případně pokyny, kdy vyplnit rezidenční dotazník apod., na základě uvedených informací provede pojišťovna posouzení podmínek přijetí do pojištění.
- Metodických materiálů – produktová příručka, produktová karta: generování patřičných formulářů v rámci underwritingu, na formuláři pojistné smlouvy.

Úkolem zprostředkovatele je zajistit všechny relevantní informace vyžadované v rámci procesu sjednání a řídit se pokyny pojišťovny; dále je nutné, aby upozornil klienta na povinnost ohlásit případné změny v pojištění v průběhu pojistné doby. Konkrétní produkt a rozsah pojistného krytí stanoví zástupce zprostředkovatele na základě analýzy požadavků a potřeb klienta, které provede ve spolupráci se zájemcem o pojištění, a dále na základě Investičního dotazníku (Testu vhodnosti), který se zájemcem vyplní.

Toto vymezení cílového trhu je platné k 1. 7. 2024.