

Vymezení cílového trhu pro Životní pojištění NN Orange Bonus

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“).

Vymezení cílového trhu	Negativní vymezení cílového trhu
<p>Účastník pojištění</p> <p>Pojištění je určeno zájemcům o pojištění smrti, úrazu či nemoci a okrajově i pro případ dožití se sjednaného konce pojištění (při dožití se vyplácí hodnota investice, která je však z velké části nebo zcela spotřebována na rizika). Je určeno především k pojištění velkých rizik se zásadním finančním dopadem (jako je smrt, invalidita, závažná onemocnění).</p> <p>Produkt je určený pro osoby, které mají zájem pojistit si vlastní život a zdraví, příp. život a/nebo zdraví jiných osob (příbuzní, děti apod.).</p>	<p>Účastník pojištění</p> <p>Pojištění nemůže uzavřít právnická osoba.</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, neboť u produktu se vytváří finanční rezerva formou investování do finančních fondů investičního pojištění, jejichž hodnota je vázána na hodnotu podkladových aktiv (v nabídce jsou fondy pro dynamický, vyvážený i konzervativní investiční profil). Tato finanční rezerva slouží primárně k úhradě plateb pojistného za krytá rizika a poplatků.</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 určen pro zájemce, kteří nemají žádné znalosti o investicích a jejich zákonitostech. V případě, že zájemce projeví nedostatečnou míru orientace a zkušeností v této oblasti, je mu jednoznačně doporučeno produkt nesjednávat.</p> <p>Produkt není určen pro zájemce, kteří primárně prostřednictvím investičního životního pojištění upřednostňují vytvořit finanční rezervu vyplacenou při dožití se sjednaného věku (tedy např. finančních prostředků na stáří, na zajištění dětí apod.), neboť se investované prostředky u tohoto produktu spotřebovávají především na zaplacení pojistného za krytá rizika a zaplacení poplatků.</p> <p>Pojištění není určeno pro zájemce, kteří očekávají garanci výše zhodnocení rezervotvorné složky nebo garanci návratnosti investice, tj. zaplaceného pojistného.</p> <p>Produkt rovněž není určen zájemcům, kteří nechtějí nést riziko možnosti vyčerpání podílového účtu, v jehož důsledku by došlo k zániku smlouvy.</p> <p>Pojištění není vhodné pro zájemce, 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 platnou legislativou. V takovém případě je smlouva životního pojištění vedena jako daňově uznatelná a nelze z ní čerpat v průběhu pojistné doby mimořádné výběry.</p> <p>Produkt je určen pro zájemce, kteří chtějí využít možnosti příspěvku zaměstnavatele na smlouvu splňující podmínky pro daňovou uznatelnost.</p>	<p>Zájem o využití daňového zvýhodnění a možnosti příspěvku zaměstnavatele</p> <p>Produkt není určen 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. Takové nastavení produktu není pojišťovnou povoleno.</p>
<p>Finanční situace</p> <p>Produkt je určen pouze 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 je 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, plně svéprávná, která dovršila věku 18 let.</p> <p>Jednotlivá pojištění jsou určena vždy pro vymezenou věkovou skupinu (pojištěných osob) v souvislosti s konkrétním pojistným krytím.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Připojištění pro mladistvé: <table border="0"> <tr> <td>Invalidita dítěte</td> <td>2–14 let</td> </tr> <tr> <td>Závažná onemocnění dětí</td> <td>0–14 let</td> </tr> <tr> <td>Ošetřování dítěte</td> <td>2–14 let</td> </tr> <tr> <td>Ostatní připojištění</td> <td>0 – limit jako u dospělých</td> </tr> </table> • Pojištění pro dospělé: <table border="0"> <tr> <td>Hlavní tarif</td> <td>15–70 let</td> </tr> <tr> <td>Úrazová připojištění</td> <td>15–65/70 let</td> </tr> <tr> <td>Denní odškodné vybraných úrazů</td> <td>60–70 let</td> </tr> <tr> <td>Připojištění dlouhodobé péče</td> <td>18–70 let</td> </tr> <tr> <td>Hospitalizace</td> <td>15–70 let</td> </tr> <tr> <td>Závažná onemocnění pro ženy</td> <td>16–40 let</td> </tr> <tr> <td>Závažná onemocnění, Bezmocnost – 4. stupeň invalidity</td> <td>15–70 let</td> </tr> <tr> <td>Závažné zdravotní následky</td> <td>15–65 let</td> </tr> <tr> <td>Ostatní připojištění</td> <td>15–60 let</td> </tr> </table> 	Invalidita dítěte	2–14 let	Závažná onemocnění dětí	0–14 let	Ošetřování dítěte	2–14 let	Ostatní připojištění	0 – limit jako u dospělých	Hlavní tarif	15–70 let	Úrazová připojištění	15–65/70 let	Denní odškodné vybraných úrazů	60–70 let	Připojištění dlouhodobé péče	18–70 let	Hospitalizace	15–70 let	Závažná onemocnění pro ženy	16–40 let	Závažná onemocnění, Bezmocnost – 4. stupeň invalidity	15–70 let	Závažné zdravotní následky	15–65 let	Ostatní připojištění	15–60 let	<p>Věk</p> <p>Pojištění nemůže uzavřít (coby pojistník) nezletilá osoba, která ke dni podpisu smlouvy nedovršila věku 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>
Invalidita dítěte	2–14 let																										
Závažná onemocnění dětí	0–14 let																										
Ošetřování dítěte	2–14 let																										
Ostatní připojištění	0 – limit jako u dospělých																										
Hlavní tarif	15–70 let																										
Úrazová připojištění	15–65/70 let																										
Denní odškodné vybraných úrazů	60–70 let																										
Připojištění dlouhodobé péče	18–70 let																										
Hospitalizace	15–70 let																										
Závažná onemocnění pro ženy	16–40 let																										
Závažná onemocnění, Bezmocnost – 4. stupeň invalidity	15–70 let																										
Závažné zdravotní následky	15–65 let																										
Ostatní připojištění	15–60 let																										
<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. Osoby se zdravotními problémy jsou rovněž pojistitelné za speciálních podmínek po individuálním posouzení pojišťovnou (např. s výlukou na konkrétní oblast, přírážkou pro konkrétní riziko apod.). Zdravotní stav se posuzuje na základě vyplněného zdravotního dotazníku, popř. vyžádání výpisu ze zdravotní dokumentace či absolvoování lékařské prohlídky.</p>	<p>Zdravotní stav</p> <p>Nelze pojistit osoby se špatným zdravotním stavem, který neumožňuje jejich přijetí do pojištění (např. rakovina s metastázemi).</p> <p>Nelze pojistit osoby s nestabilním zdravotním stavem, které jsou momentálně v pracovní neschopnosti nebo čekají na výsledky některých vyšetření. V těchto vymezených případech je potřeba počkat na ukončení řešení daného zdravotního problému, příp. výsledky šetření, aby bylo možné objektivní posouzení 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 důchodci, 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 (nevžaduje se u státních příslušníků zemí 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 zásad NN Group – omezení obchodu s takovými osobami. 																										

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, příloh, dodatků a dalších částí 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 19. 12. 2022.