

## 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, 3013AL 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><b>Účastník pojištění</b></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>Je určeno pro osoby se zájmem pojistit na vlastní smlouvě životního pojištění více osob dospělých (se zájmem pojistit riziko smrti a úrazu či nemoci) a dětí (pojištění úrazu či nemoci dítěte).</p>	<p><b>Účastník pojištění</b></p> <p>Pojištění nemůže uzavřít právnická osoba.</p>
<p><b>Znalost a očekávání v oblasti investic</b></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><b>Znalost a očekávání v oblasti investic</b></p> <p>Pojištění není určeno pro zájemce, kteří se neorientují v oblasti investic a jejich zákonitostí. V případě, že zájemce projeví nedostatečnou míru orientace a zkušeností v této oblasti, je mu jednoznačně doporučeno produkt nesjednávat.</p> <p>Pojištění není určeno 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 <a href="http://www.nn.cz/sfdr">www.nn.cz/sfdr</a>).</p>
<p><b>Zájem o využití daňového zvýhodnění a možnosti příspěvku zaměstnavatele</b></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><b>Zájem o využití daňového zvýhodnění a možnosti příspěvku zaměstnavatele</b></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. Takové nastavení pojištění neumožňuje.</p>
<p><b>Finanční situace</b></p> <p>Pojištění je určeno 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><b>Finanční situace</b></p> <p>Pojištění není určeno pro zájemce, kteří nemají zajištěn pravidelný příjem.</p>

Vymezení cílového trhu	Negativní vymezení cílového trhu
<p><b>Věk</b></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 (coby pojištěné osoby):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Připojištění výhradně pro mladistvé: <ul style="list-style-type: none"> <li>Invalidita dítěte: 3–14 let</li> <li>Závažná onemocnění dětí: 0–14 let</li> <li>Ošetřovné: 2–14 let</li> <li>Ostatní připojištění: 0 – limit jako u dospělých</li> </ul> </li> <li>Pojištění pro dospělé: <ul style="list-style-type: none"> <li>Hlavní tarif: 15–70 let</li> <li>Úrazová připojištění: 15–65/70 let</li> <li>Připojištění dlouhodobé péče: 18–70 let</li> <li>Hospitalizace: 15–70 let</li> <li>Závažná onemocnění pro ženy: 16–40 let</li> <li>Ostatní připojištění: 15–60 let</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>Věk</b></p> <p>Pojištění nemůže uzavřít (coby pojistník) nezletilá osoba, která ke dni podpisu smlouvy nedovršila věku 18 let.</p> <p>Jednotlivá pojištění mají vymezenou věkovou skupinu, pro kterou jsou určena (coby pojištěné osoby) tak, aby pro ně byla relevantní. Není umožněno je sjednat pro osoby mladší ani starší.</p>
<p><b>Zdravotní stav</b></p> <p>Pojištění je určeno pro osoby s dobrým nebo přiměřeně zhoršeným, ale stabilizovaným zdravotním stavem, a to 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 absolvování lékařské prohlídky.</p>	<p><b>Zdravotní stav</b></p> <p>Nelze pojistit osoby se špatným zdravotním stavem, který neumožňuje jejich přijetí do pojištění (např. rakovina s metastázemi, autoimunitní onemocnění v těžkém stadiu).</p> <p>Nelze pojistit osoby s nestabilním zdravotním stavem – čekající na výsledky některých vyšetření, v pracovní neschopnosti. 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><b>Povolání a sociální situace</b></p> <p>Může dojít k určitému omezení pojistného krytí (výlučka, přírážka, limit pojistné částky) pro pojištěné osoby provozující vysoce riziková povolání nebo sporty, osoby se zdravotním postižením nebo důchodci, osoby na mateřské/otcovské dovolené nebo nezaměstnané osoby.</p>	<p><b>Povolání a sociální situace</b></p> <p>Pouze některá omezení pro pojistné krytí (viz sloupec vlevo).</p>
<p><b>Občanství</b></p> <p>Pojištění je určeno pro občany všech zemí, kteří mají trvalý nebo dlouhodobý pobyt v ČR (nevyžaduje 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><b>Občanství / Země původu</b></p> <p><b>Pojištění nemůže být sjednáno:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– pro občany s dlouhodobým pobytem/návštěvou ve vysoce rizikových zemích (nepřijatelné rezidenční riziko),</li> <li>– pro občany se zemí původu v zemích s velmi vysokým rizikem z důvodu finanční a hospodářské trestné činnosti,</li> <li>– pro občany rizikových zemí z důvodu rezidenčního underwritingu (posuzování pojistně-technických rizik),</li> <li>– pro všechny občany cizích zemí bez povolení k dlouhodobému/trvalému pobytu,</li> <li>– pro všechny občany cizích zemí bez korespondenční adresy v ČR nebo bez registrace u praktického lékaře (případně na Slovensku u občanů SR),</li> <li>– 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.</li> </ul>

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 15. 7. 2022.