

Vymezení cílového trhu pro Životní pojištění NN BLUE (tarif 2054)

Pojistitel:

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 - Smíchov, Česká republika, IČ: 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“ nebo „NN Životní pojišťovna“)

Životní pojištění NN BLUE (tarif 2054) je investiční životní pojištění určené především k pojištění velkých rizik (jako je smrt, invalidita, závažná onemocnění).

Vymezení cílového trhu

z hlediska:

- **Účastníka pojištění**
 - Pojištění je určeno zájemcům o pojištění smrti, dožití, úrazu či nemoci. Je určeno především k pojištění velkých rizik (jako je smrt, invalidita, závažná onemocnění).
 - Je určeno pro osoby se zájmem pojistit na vlastní smlouvě životního pojištění více osob dospělých (se zájem pojistit riziko smrti a úrazu či nemoci) a dětí (pojištění úrazu či nemoci dítěte).
 - Je určeno pro osoby se zájmem o možné doplňkové využití pro rezervotvorné účely, realizaci daňových zvýhodnění a příspěvků zaměstnavatele.
- **Znalostí v oblasti investic**
 - 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. Pro ověření znalostí a zkušeností je zájemcům předložen Investiční dotazník (Test vhodnosti).
- **Finanční situace**
 - Pojištění je určeno pouze zájemcům, kteří mají ve střednědobém horizontu zajištěn pravidelný příjem (zaměstnání, podnikání, příjem z majetku, popř. rodičovská dovolená), aby pro ně bylo únosné platit pravidelně pojistné. Výše pojistného může být stanovena mj. v závislosti na částce, kterou je pojistník schopen pravidelně platit, aniž by to pro něj znamenalo neúměrné zatížení.
- **Věku**
 - Pojištění může uzavřít (coby pojistník) pouze plnoletá osoba, která dovršila věku 18 let.

Negativní vymezení cílového trhu

z hlediska:

- **Účastníka pojištění**
 - Pojištění nemůže uzavřít právnická osoba.
- **Znalostí v oblasti investic**
 - 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 nesjednat.
- **Finanční situace**
 - Pojištění není určeno pro zájemce, kteří nemají zajištěn pravidelný příjem – ze zaměstnání, z podnikání, z majetku apod. Těmto zájemcům není umožněno pojištění sjednat – uvedená skutečnost se testuje v Investičním dotazníku (Testu vhodnosti).
- **Věku**
 - Pojištění nemůže uzavřít (coby pojistník) nezletilá osoba, která ke dni podpisu smlouvy nedovršila věk 18 let.
 - 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 (např. pojištění invalidity 1., 2., 3. stupně není relevantní pro děti, podobně jako pojištění ZO4 zahrnující rizika jako infarkt nebo mrtvici) ani starší (např. úrazová připojištění pro osoby nad 75 let – riziko častého zamítání škod z důvodu degenerativních změn, u invalidity dále dosažení důchodového věku apod.)

- Jednotlivá pojištění jsou určena vždy pro vymezenou věkovou skupinu (coby pojištěné osoby), např. pojištění závažných onemocnění dětí poskytuje pojistnou ochranu od 0 do 18 let, pojištění invalidity lze sjednat od 15 do 60 let (maximální trvání do 65 let s ohledem na věk určený pro odchod do starobního důchodu).
 - Věkové skupiny pro jednotlivá pojištění a připojištění jsou vymezeny v produktové kartě, v produktové příručce a hlídají je prodejní aplikace.
 - **Zdravotního stavu**
 - Pojištění je určeno pro osoby s dobrým nebo přiměřeně zhoršeným a stabilizovaným zdravotním stavem. Osoby se zdravotními problémy jsou rovněž pojistitelné za speciálních podmínek po individuálním posouzení úsekem undewritingu (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.
 - Pojištění lze sjednat osobám, které mají praktického lékaře v ČR/SR.
 - **Povolání a sociální situace**
 - Pojistit je možné osoby, které vykonávají povolání s nízkou až vysokou mírou rizika a nevykonávají tzv. nepojistitelná povolání (viz vedlejší sloupec).
 - Nezaměstnanost, pobírání starobního nebo invalidního důchodu nebo rodičovského příspěvku – tyto skutečnosti mohou mít vliv na možnost sjednat či nesjednat určitá rizika. Tyto osoby obecně pojistit lze, avšak nabídka možných pojištění nebo pojistných částek může být limitována.
 - **Občanství**
 - 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 a vždy je třeba vyplnit rezidenční dotazník.
- **Zdravotního stavu**
 - Pojistit není možné osoby s tak špatným zdravotním stavem, který neumožňuje jejich přijetí do pojištění (např. rakovina s metastázemi)
 - Do pojištění nelze přijmout osoby, které jsou momentálně v pracovní neschopnosti nebo čekají na výsledky některých vyšetření. V těchto případech je potřeba počkat na ukončení řešení daného zdravotního problému, příp. výsledky vyšetření, aby bylo možné použít objektivní posouzení zdravotního stavu.
 - Pojistit nelze ani osoby, které nemají svého praktického lékaře v ČR/SR, příp. nejsou ochotny na něj uvést kontakt.
 - **Povolání a sociální situace**
 - Pojistit není možné osoby, které vykonávají (třeba i jen na částečný úvazek) povolání označená pojišťovnou jako nepojistitelná: např. akrobat, kaskadér, závodní jezdec, profesionální sportovec.
 - Dlouhodobě nezaměstnané osoby nemohou sjednat pojištění pracovní neschopnosti nebo invalidity, osoby na rodičovské dovolené mohou mít sjednáno pojištění pracovní neschopnosti jen v případě, že mají další příjem; osoby ve starobním důchodu (příp. invalidním) nemohou uzavřít pojištění invalidity nebo pracovní neschopnosti.
 - **Občanství**
 - Pojištění nemůže být sjednáno pro občany zemí mimo EU bez trvalého nebo dlouhodobého pobytu v ČR; dále pro cizího státního příslušníka, který neplatí zdravotní pojištění v ČR nebo který není registrován u praktického lékaře v ČR (případně v SR) nebo který není schopen doložit na vyžádání pojišťovny příjmy v rozsahu daném pojistnými podmínkami.

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

- Prodejní aplikace Expert a WebAgent => hlídání vstupních věků, povolání, upozorňování na rozsah zkoumání zdravotního stavu a finanční situace.

- Investiční dotazník/Test vhodnosti – dotazník pojišťovny nebo vlastní od obchodního partnera => vhodnost sjednat investiční životní pojištění, nastavení pojistné smlouvy z hlediska sjednaných fondů v souladu s investičním profilem klienta; finanční situace klienta a postačitelnost jeho příjmů/majetku.
- Formuláře pojistné smlouvy, 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; maximální výstupní věky jsou uvedeny rovněž v obchodních podmínkách pojistitele.
- Metodické materiály – produktová příručka, produktová karta: generování patřičných formulářů v rámci underwritingu, na formuláři pojistné smlouvy, v Investičním dotazníku/Testu vhodnosti.

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 rozsah pojistného krytí a výběr finančních fondů bude stanoven na základě analýzy potřeb klienta (vč. investičního dotazníku), v rámci které budou zjištěny jeho požadavky, potřeby, cíle i rizikový profil.