

## VITAL INVEST – CÍLOVÝ TRH

Tento dokument obsahuje informace pro orientaci a zaměření na cílovou skupinu vhodných klientů s ohledem na jejich požadavky, potřeby a cíle, v souladu s § 53 odst. 2 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Cílový trh zákazníků je vymezen s přihlédnutím k povaze a složitosti pojistného produktu, v úvahu jsou vzaty distribuční kanály, úroveň dostupných informací a finanční způsobilost a gramotnost na cílovém trhu.

Vital Invest je investiční životní pojištění, jde o univerzální produkt kombinující pojištění pro případ smrti pojištěného, popřípadě dožití se konce pojistné doby pojištěným s možností efektivně zhodnotit zaplacené pojistné ve vybraných fondech. Produkt má čtyři varianty, které se liší poměrem pojistného, které je určeno k investování, a pojistného sloužícího ke krytí pojištěného rizika smrti. K tomuto základnímu životnímu pojištění lze navíc v rámci produktu sjednat úrazové připojištění pro případ smrti následkem úrazu, trvalých následků úrazu a poškození zdraví následkem úrazu.

Produkt Vital Invest je určen pro klienty, kteří:

- a) jsou při uzavření smlouvy ve věkovém rozmezí 18 až 94 let, přičemž v případě volby jiné než investiční varianty produktu nebo v případě volby úrazového připojištění by věk pojištěného měl být v rozmezí 18 až 65 let;
- b) jsou daňovými rezidenty České republiky a zároveň mají obvyklé bydliště v České republice;
- c) chtějí, aby v případě smrti pojištěného byla za stanovených podmínek garantována návratnost prostředků umístěných ve fondech oprávněným osobám;
- d) chtějí využít kombinace výhod pojistné ochrany a investování (a oproti rizikovému životnímu pojištění jim postačuje omezený rozsah pojištění), produkt si flexibilně přizpůsobit, včetně výše pojistného, frekvence pravidelných plateb (s možností mimořádných výběrů, je-li sjednána, a s možností úhrady mimořádného pojistného) a rozložení prostředků mezi fondy;
- e) mají zájem uzavřít pojistnou smlouvu minimálně na 5 let;
- f) by využili možnost, aby bylo v případě smrti pojištěného vyplaceno pojistné plnění napřímo určené obmyšlené osobě, popř. více obmyšleným osobám (pojistné plnění není předmětem dědického řízení);
- g) mají zájem uplatnit daňový odpočet při splnění zákonných podmínek, zatímco klienti, kteří zvolí variantu bez daňového odpočtu, budou moci využívat mimořádné výběry v průběhu trvání pojištění a mít tak investované prostředky v případě nutnosti k dispozici;
- h) jsou s ohledem na svou rizikovou toleranci ochotni akceptovat rizikovost portfolia v intervalu, který lze vymezit nejméně a nejvíce rizikovým fondem v nabídce produktu;
- i) hledají možnost investování do tzv. zelených fondů, tj. fondů podporujících kritéria udržitelnosti dle nařízení EU 2019/2088 (SFDR), nebo do tzv. nezelených fondů, tj. fondů nepodporujících kritéria udržitelnosti, případně tyto fondy kombinovat;

- j) disponují dostatečnými znalostmi a zkušenostmi k tomu, aby byli na základě rady, kterou jim poskytne pojišťovací zprostředkovatel<sup>1</sup>, schopni porozumět rizikům souvisejícím s tímto produktem a posoudit, zda je pro ně produkt vhodný a jak by měl být pro ně individuálně nastaven.

Výběr jednotlivých variant produktu (investiční, základní, klasická nebo ochranná), včetně případného úrazového připojištění, a stejně tak alokace prostředků do jednotlivých fondů se řídí celkovými potřebami, cíli a požadavky klienta a dalšími aspekty, včetně vztahu klienta k riziku. Potřeby, cíle a požadavky klienta jsou posouzeny s ohledem na výsledky investičního dotazníku, jímž jsou mj. zjišťovány znalosti, zkušenosti, riziková tolerance a finanční situace klienta. Na základě výše uvedeného se klientovi, v rámci odborné péče, doporučí rozsah pojistné ochrany a nejvhodnější investiční alokace, přičemž je srozuměn s rizikovostí investice, parametry investičního životního pojištění, udržitelností a dalšími vlastnostmi produktu.

Průběžně aktualizovaná nabídka fondů pro produkt Vital Invest, včetně tabulky se základními parametry fondů ilustrujícími mj. jejich rozdílnou úroveň rizikovosti a různý investiční horizont, je dostupná na webových stránkách KB Pojišťovny.<sup>2</sup> Klient si zvolí investiční strategii, tj. v jakém poměru budou jeho prostředky umístěny do jednotlivých fondů. V průběhu pojištění může tuto alokaci měnit.

Negativní vymezení cílového trhu:

Produkt není možné sjednat se zájemci, kteří jsou občany nebo rezidenty USA, popř. jsou americkou osobou (U. S. Person), jak je definována v SEC Regulation S podle U.S. Securities Act of 1933, a nelze jej ani sjednat s občany nebo rezidenty dalších států, u nichž to neumožňuje platná legislativa nebo interní politika skupiny Sociétés Générale (např. s ohledem na tzv. sankční seznamy).

Produkt není vhodný pro osoby:

- jež nejsou ochotny akceptovat rizikovost portfolia v intervalu, který lze vymežit nejméně a nejvíce rizikovým fondem v nabídce produktu;
- jejichž investiční horizont není v souladu s minimální pojistnou dobou a doporučenou délkou držení prostředků v nabízených fondech;
- které nemají pravidelný příjem nebo adekvátní úspory;
- které nesplňují podmínky vztahující se k jejich zdravotnímu stavu v případě volby jiné než investiční varianty produktu nebo v případě volby úrazového připojištění;
- které nesplňují některou z dalších výše uvedených vylučujících podmínek, uvedených v rámci písm. a), b), e), j).

---

<sup>1</sup> Výhradním pojišťovacím zprostředkovatelem pro tento produkt je Komerční banka, a.s.

<sup>2</sup> Viz dokument s názvem „Informace pro zájemce o pojištění Vital Invest“ (<https://www.kbpojistovna.cz/cs/investicni-zivotni-pojisteni-vital-invest>, v části „Dokumenty ke stažení“), tabulku lze nalézt na konci tohoto dokumentu.