

VITAL PLATINUM PRIVATE – 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 Platinum Private je produkt investičního životního pojištění, který je určen výhradně klientům Privátního bankovníctví KB. Jde o produkt kombinující životní pojištění, tj. pojištění pro případ smrti pojištěného nebo dožití se konce pojištění pojištěným, s možností efektivně zhodnotit zaplacené pojistné ve vybraných fondech.

Produkt Vital Platinum Private je určen pro klienty, kteří:

- a) jsou při uzavření smlouvy ve věkovém rozmezí 18 až 94 let;
- b) jsou daňovými rezidenty České republiky a zároveň mají obvyklé bydliště v České republice;
- c) jsou klienty Privátního bankovníctví KB;
- d) chtějí, aby v případě smrti pojištěného byla za stanovených podmínek garantována návratnost prostředků umístěných ve fondech oprávněným osobám;
- e) si chtějí produkt přizpůsobit, včetně výše pojistného (s možností mimořádných výběrů, je-li sjednána, a s možností úhrady mimořádného pojistného) a rozložení prostředků mezi fondy;
- f) mají zájem uzavřít pojistnou smlouvu minimálně na 5 let;
- g) mají zájem uhradit pojistné pouze jednorázově, a to v minimální výši 5 000 000 Kč;
- h) 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);
- i) 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;
- j) jsou s ohledem na svou rizikovou toleranci ochotni akceptovat rizikovost portfolia v intervalu, který lze vymezit nejméně a nejvíce rizikovým fondem v nabídce produktu
- k) 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;
- l) disponují dostatečnými znalostmi a zkušenostmi k tomu, aby byli na základě rady, kterou jim poskytne pojišťovací zprostředkovatel¹, schopni porozumět rizikům souvisejícím s tímto produktem a posoudit, zda je pro ně produkt vhodný a jak by měl být pro ně individuálně nastaven.

¹ Výhradním pojišťovacím zprostředkovatelem pro tento produkt je Komerční banka, a.s.

Nastavení konkrétních parametrů produktu, včetně 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 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 Platinum Private, včetně tabulky se základními parametry fondů ilustrujícími mj. jejich rozdílnou úroveň rizikovosti a různý investiční horizont, je dostupná na webových stránkách KB Pojišťovny.² 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 vymezit 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 adekvátní úspory;
- které nesplňují některou z dalších výše uvedených vylučujících podmínek, uvedených v rámci písm. a), b), c), f), g), l).

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