

Tento dokument obsahuje informace pro orientaci a zaměření na cílovou skupinu vhodných klientů s ohledem na jejich požadavky, potřeby a cíle. 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 Premium v USD

Vital Premium v USD je rezervotvorné životní pojištění, které zahrnuje pojištění pro případ smrti pojištěného, pojištění pro případ dožití se konce pojištění pojištěným a připojištění pro případ smrti pojištěného následkem úrazu. Jedná se o pojištění bez pevně sjednané pojistné částky (pojistné plnění z tohoto pojištění vychází z aktuální hodnoty smlouvy, v případě smrti následkem úrazu navýšené o příslušný koeficient podle věku pojištěného v době úmrtí). Produkt je vhodný pro klienty, kteří chtějí investovat své prostředky nejméně na období 5 let a současně jim postačuje omezený rozsah pojištění, případně doplňkové ochranné varianty pojištění. Prostřednictvím tohoto produktu lze zároveň směřovat pojistné plnění pro případ úmrtí určenému obmyslenému nebo obmyšleným. Vhodný je i pro klienty, kteří uplatňují možnost daňového zvýhodnění při dodržení zákonem stanovených podmínek.

Pozitivní vymezení cílového trhu:

- Pojistníkovi musí být při uzavření smlouvy 18 až 94 let;
- Pojistník může vynaložit pojistné minimálně ve výši 100 000 USD a má zájem své prostředky zhodnocovat roční vyhlášenou úrokovou sazbou.
- Pojistník může investovat své prostředky minimálně na 5 let (minimální pojistná doba)
- Pojistník musí být daňovým rezidentem České republiky a zároveň musí mít obvyklé bydliště v České republice;
- Produkt je vhodný pro klienty, kteří hledají možnost investování, která svým charakterem neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ani nesleduje cíl udržitelných investic. Zařazení Produktu tak odpovídá čl. 6 nařízení SFDR.
- Produkt je vhodný pro klienty zkušené s dobrými znalostmi s investováním i pro klienty nezkušené s malými znalostmi ohledně investování (podle míry zkušeností a znalostí jim je poskytnuta rada.

Další vysvětlení k cílovému trhu:

Potřeby a požadavky klienta jsou posouzeny na základě vyhodnocení výsledků investičního dotazníku, kterými jsou zohledněny znalosti, zkušenosti a zejména finanční situace klienta včetně potenciálního zhodnocení investovaného pojistného s ohledem na rizikovost sjednávaného produktu. Na základě výše uvedeného, je klientovi doporučen v rámci odborné péče, rozsah pojistné ochrany a je srozuměn s rizikovostí investice, parametry rezervotvorného životního pojištění, udržitelností a dalšími aspekty produktu, které jsou dále definovány v dokumentu Klíčové informace

Negativní vymezení cílového trhu:

Produkt není možné sjednat se zájemci, kteří jsou občany nebo rezidenty USA či nespĺňují kritéria uvedená výše či s klienty na sankčních seznamech. Produkt dále není vhodný pro osoby, které nemají pravidelný příjem nebo adekvátní úspory.

Pojištění sjednává a odbornou péči vykonává Komerční banka a.s., jakožto pojišťovací zprostředkovatel.