



## Cílové trhy v pojištění osob

**Shrnutí:** Touto MI informujeme o stanovení cílových trhů a charakteru produktu pro klienta.

Vážení obchodní přátelé,

informujeme vás o stanovení cílových trhů produktů životního pojištění a charakteru produktu pro klienta. Určením cílového trhu se rozumí popis skupiny zákazníků sdílejících společné charakteristiky, který má umožnit přizpůsobit znaky produktu potřebám, charakteristice a cílům takové skupiny zákazníků.

### **Investiční produkty životního pojištění (NA PŘÁNÍ – varianta s investiční složkou, FLEXI životní pojištění)**

#### **Pozitivní definice cílového trhu**

Cílový trh investičních variant produktu životního pojištění jsou osoby s potřebou zajištění pojistné ochrany pro případ výpadku příjmu z důvodu úrazu, nemoci nebo odchodu do starobního důchodu. Tedy sjednání pojištění pro případ smrti, eventuálně smrti a dožití, s případnými volitelnými připojištěními, a zároveň využití možnosti pomocí volby investiční strategie tvořit rezervotvornou složku, v dlouhodobém, nebo alespoň střednědobém horizontu (minimálně 5 let) případně příspěvků zaměstnavatele. Předpokladem pro vstup do investičního životního pojištění je finanční gramotnost klienta a základní zkušenost v oblasti investování. Klient si před vstupem do investičního životního pojištění musí být vědom, že investice do podkladových aktiv v rámci investičního životního pojištění v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investice (investiční složky) a že předčasné ukončení smlouvy není pro něj výhodné.

Pojistnou smlouvu může jako pojistník uzavřít osoba, která dosáhla věku 18 let, je plně svéprávná a disponuje vlastním příjmem či finanční rezervou (Zaměstnanec, podnikatel, student - omezené pojistné částky, nezaměstnaný - omezené pojistné částky, důchodce - omezená rizika).

#### **Negativní definice cílového trhu**

Produkt není vhodný pro osoby nezaměstnané, studenty či důchodce bez zaměstnání,



kteří nemají svůj příjem či úspory, a dále pro osoby finančně negramotné, bez potřebných znalostí a zkušeností s finančními produkty.

### **Rizikové produkty životního pojištění (NA PŘÁNÍ – riziková varianta, FLEXI rizikové životní pojištění, FLEXI RISK)**

#### **Pozitivní definice cílového trhu**

Cílový trh rizikové varianty produktu životního pojištění jsou osoby s potřebou zajištění pojistné ochrany pro případ výpadku příjmu z důvodu úrazu nebo nemoci. Tedy sjednání pojistné ochrany pro případ smrti, s případnými volitelnými připojištěními, bez možnosti investování či tvorby vlastní finanční rezervy. Pojistnou smlouvu může jako pojistník uzavřít osoba, která dosáhla věku 18 let, je plně svéprávná a disponuje vlastním příjmem či finanční rezervou (Zaměstnanec, podnikatel, student - omezené pojistné částky, nezaměstnaný - omezené pojistné částky, důchodce - omezená rizika).

#### **Skupinové pojištění**

#### **Pozitivní definice cílového trhu**

Cílový trh skupinového životního pojištění je entita, jejíž potřebou je zajištění pojistné ochrany pro případ smrti, nemoci nebo úrazu jejich zaměstnanců/členů. Pojistníkem může být firma nebo spolek (organizovaný ekonomický subjekt, např. zaměstnanci společnosti, členové zájmové organizace, žáci školy...). Zástupce pojistníka uzavírající pojistnou smlouvu musí být osoba finančně gramotná (schopná číst čísla, finanční texty a rozumět svým vlastním osobním financím).

Negativní definice cílového trhu: Klienti, kteří nejsou odpovědní zástupci pojistníka (firem/spolků).

### **Kapitálové pojištění pro případ dožití RENTA PROFIT**

#### **Pozitivní definice cílového trhu**

Produkt je vhodný pro klienty, kteří mají vlastní úspory a chtějí je investovat na období 3-10 let do nízko rizikové investice. Produkt je vhodný dále pro klienty, kteří chtějí čerpat daňové úlevy. Produkt není vhodný k zajištění rizik.

#### **Negativní definice cílového trhu**

Produkt není vhodný pro klienty, kteří nemají ani základní uživatelskou znalost využívání finančních nástrojů nebo bankovních služeb. Klienti nemusí mít zkušenosti s investováním (jednoduchý produkt se technickou úrokovou mírou). Srozumitelnost je zajištěna jasným popisem v pojistných podmínkách a v další dokumentaci ke smlouvě. Nedílnou součástí smlouvy je i "Modelace vývoje pojištění" obsahující informaci o minimálním odkupném v jednotlivých letech pojištění.



## Pojištění vojáků na misích

### Pozitivní definice cílového trhu

Cílovým klientem jsou příslušníci Policie ČR a Armády ČR, kteří se účastní zahraniční mise pod záštitou NATO, OSN, EU nebo OBSE nebo výjezdu schváleného mandátem vlády ČR, popř. Ministerstvem obrany ČR nebo Ministerstvem zahraničních věcí ČR.

Těšíme se na další spolupráci s Vámi a přejeme hezký den.

*Váše Kooperativa*

Podle čl. III. dobu 1 písm. a) Smlouvy o obchodním zastoupení/Smlouvy o výhradním obchodním zastoupení (dále jen „SmOZ“) uzavřené mezi Kooperativou pojišťovnou, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen „Kooperativa“), a pojišťovacím zprostředkovatelem jako obchodním zástupcem je pojišťovací zprostředkovatel při výkonu své zprostředkovatelské činnosti pro Kooperativu povinen řídit se jejími pokyny. V souladu s tím Kooperativa vydává tuto metodickou informaci pro výkon zprostředkovatelské činnosti.