

ANALÝZA CIEĽOVÉHO TRHU

Produkt: 6063. Provital Invest

Investičné životné poistenie s krytím rizika smrti Provital Invest spája výhody životného poistenia a kolektívneho investovania do podielových fondov s možnosťou mimoriadnych vkladov. Na jednej strane klient chráni seba a svojich blízkych pri nepriaznivých životných udalostiach, na strane druhej, mu poistenie umožňuje podieľať sa na tvorbe finančného kapitálu vo forme pravidelného investovania. Poistenie je možné rozšíriť o rôzne pripoistenia a tým si klienti môžu pokryť zvýšené výdavky pri nečakaných a náhlych životných situáciách spôsobených úrazom alebo chorobou.

Ďalším pozitívnym cieľovým trhom pre investičné životné poistenie s ponukou rôznych podkladových aktív je aj možnosť udržateľného investovanie do tzv. zelených fondov podľa zistených preferencií klienta.

Všeobecné určenie cieľového trhu pre investičné životné poistenie

	Pozitívny cieľový trh	Negatívny cieľový trh
Vstupný vek poistenej osoby	- <u>Minimálny vstupný vek:</u> ▪ 0 rokov - <u>Maximálny vstupný vek:</u> ▪ 65 rokov <u>Najvhodnejší klient:</u> ▪ 15 – 65 rokov	- Vek nad 65 rokov.
Doba trvania poistenia	- Klient má záujem o uzavretie poistnej zmluvy na dobu neurčitú.	- Klient má záujem o uzavretie poistnej zmluvy na dobu určitú.
Platenie poistenia	- Klient má záujem o platenie bežného poistného. - <u>Minimálna doba platenia:</u> ▪ 15 rokov - <u>Maximálna doba platenia:</u> ▪ do 80. roku života poistenej osoby	- Klient má záujem o platenie jednorazového poistného. - Klient má záujem o dobu platenia kratšiu ako 15 rokov. - Klient má záujem o bežne platené poistenie aj po 80. roku života.
Finančná situácia	- Klient má pravidelný príjem zo zárobkovej činnosti, dôchodku. - Klient má vytvorenú finančnú rezervu pre prípad neočakávaných situácií na min. 3 až 6 mesiacov. - Po úhrade pravidelných výdavkov klientovi zostáva dostatočná finančná rezerva na úhradu prípadných mimoriadnych výdavkov.	- Klient nemá pravidelný príjem, ani dostatočnú finančnú rezervu na pokrytie neočakávaných situácií. - Po úhrade pravidelných výdavkov klientovi nezostáva dostatočná finančná rezerva na pokrytie prípadných mimoriadnych výdavkov.
Potreby klienta	- Zabezpečiť finančnú rezervu pre seba alebo pre pozostalých v prípade úmrtia. - Klient má záujem o poistné krytie v prípade úrazu a choroby. - Možnosť konzultácie so zdravotným personálom v prípade pripoistenia asistenčných služieb ProDoctor.	- Klient nemá záujem o zhodnocovanie finančných prostriedkov prostredníctvom investovania a nemá záujem o rizikové poistné krytie v prípade úmrtia. - Klient nemá záujem o krytie úrazu alebo choroby.

Znalosti a skúsenosti	- Adekvátne znalosti o jednotlivých poistných rizikách, nárokoch vyplácania poistného plnenia. - Klient má finančnú gramotnosť v oblasti investovania. - U klienta sa vyžaduje, aby v oblasti skúseností, znalostí, investičných cieľov, schopnosti znášať straty a odolnosti voči riziku dosiahol minimálnu úroveň stanovenú pre tento produkt a vybraný fond (vyhodnocuje sa v Investičnom dotazníku).	- Klient nemá žiadne znalosti a skúsenosti o možnostiach odškodnenia z poistného krytia. - Klient nemá žiadne alebo iba základné znalosti a skúsenosti s investovaním. - Klient je finančne negramotný.
Bydlisko	- Na území Slovenskej republiky.	- Mimo územia Slovenskej republiky.
Zdravotný stav klienta	- Klient má stabilizovaný zdravotný stav.	- Klient je uznaný za invalidného v zmysle zákona o sociálnom poistení, práceneschopný, hospitalizovaný alebo je v paliatívnej a hospicovej starostlivosti.

Určenie cieľového trhu pre investičnú zložku poistenia

	Pozitívny cieľový trh	Negatívny cieľový trh
Investičné ciele	- Klient má záujem pravidelne investovať v časovom horizonte minimálne 15 rokov do negarantovaných podielových fondov so zámerom finančného zabezpečenia seba alebo svojich blízkych do budúcnosti.	- Klient má záujem o jednorazové investovanie. - Klient má záujem o pravidelné investovanie v časovom horizonte kratšom ako 15 rokov. - Klient preferuje zhodnotenie garantovanou technickou úrokovou mierou (TÚM).
Tolerancia rizika	- Klient je ochotný niesť investičné riziko zvolenej investičnej stratégie alebo fondu. - Klient je ochotný prijať riziko možných výkyvov kurzov akcií počas trvania poistenia, ktoré môžu spôsobiť stratu.	- Klient nemá záujem vystaviť sa riziku v súvislosti s investovaním.
Minimálna odporúčaná doba držby	- Tento produkt nemusí byť vhodný pre klientov, ktorí plánujú svoje akcie vo fondoch predať od 3 do 5 rokov, v závislosti od zvolenej investičnej možnosti, resp. stratégie. Minimálna odporúčaná doba držby fondu, resp. stratégie vychádza z historického vývoja podkladových aktív, a preto ide o orientačný ukazovateľ.	

Investičný profil klienta	Produkt Provital Invest je určený pre klientov, ktorí na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka dosiahli: ▪ Skóre 1 minimálne 10 bodov a ▪ Skóre 2 minimálne 30 bodov. V prípade, ak klient trvá na dojednaní ním zvoleného poistného produktu alebo investičnej stratégie aj napriek tomu, že na základe dosiahnutého počtu bodov stanovených podľa odpovedí v Investičnom dotazníku nie je vhodný, je povinný o tom podpísať Vyhlásenie poistníka o vhodnosti priamo v Investičnom dotazníku. Zvolením typu poistenia alebo investičnej stratégie inej ako je poisťovňou odporučený typ poistenia alebo investičná stratégia stanovená na základe vyhodnotenia odpovedí z Investičného dotazníka, sa poistník vystavuje riziku nevhodného výberu typu poistenia alebo investičnej stratégie.		
	Investičné stratégie		
Konzervatívny klient	Vyvážený klient	Dynamický klient	
▪ 100 % Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond	▪ 50 % Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond ▪ 50 % Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov	▪ 70 % Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov ▪ 10 % Amundi Funds China Equity – A EUR ▪ 10 % Fidelity Pacific Fund ▪ 10 % Fidelity Sustainable Global Dividend Plus Fund	
Klient uprednostňuje investovanie s nízkou úrovňou rizika, teda bezpečnosť investície pred výškou výnosov. Jeho hlavným cieľom je dosiahnuť bezpečný, rovnomerný a dlhodobý výnos.	Klient preferuje vyššie investičné riziko s vyšším výnosom. Klient investuje svoje financie za účelom pravidelného a dlhodobého výnosu a už v strednodobom horizonte dosahuje vyšší výnos.	Klient očakáva vysoký výnos, preto je ochotný akceptovať aj vysoké investičné riziko a svoje financie investuje v dlhodobom horizonte. Počíta s tým, že jeho investícia môže krátkodobo poklesnúť.	
Požadované skóre dosiahnuté v Investičnom dotazníku: ▪ Skóre 1 minimálne 10 bodov a ▪ Skóre 2 minimálne 30 bodov.	Požadované skóre dosiahnuté v Investičnom dotazníku: ▪ Skóre 1 minimálne 30 bodov a ▪ Skóre 2 minimálne 60 bodov.	Požadované skóre dosiahnuté v Investičnom dotazníku: ▪ Skóre 1 minimálne 30 bodov a ▪ Skóre 2 minimálne 60 bodov.	
Fondy, do ktorých je možné investovať			
Ponúkaný fond	Pozitívny cieľový trh		Minimálne požadované skóre z Investičného dotazníka
Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond	Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 3 roky, ktorí nemajú žiadne, alebo len základné skúsenosti a znalosti o finančných nástrojoch vo fonde a vývoji kapitálových trhov, pričom dokážu urobiť informované investičné rozhodnutie na základe informácií poskytnutých na predajnom mieste.		▪ Skóre 1 min. 10 bodov a ▪ Skóre 2 min. 30 bodov.

Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov	Fond je vhodný pre investorov, ktorých investičným cieľom je dosiahnuť rast hodnoty investície a majú investičný horizont najmenej 5 rokov, ktorí nemajú žiadne, alebo len základné skúsenosti a znalosti o finančných nástrojoch vo fonde a vývoji kapitálových trhov, pričom dokážu urobiť informované investičné rozhodnutie na základe informácií poskytnutých na predajnom mieste.	▪ Skóre 1 min. 30 bodov a ▪ Skóre 2 min. 60 bodov.
Amundi Funds China Equity – A EUR (tzv. zelený fond)	Fond je určený pre investorov so základnými vedomosťami a so žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami v investovaní do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v horizonte najmenej 5 rokov, ktorí sú pripravení podstúpiť vyššiu úroveň rizika vzhľadom na svoj pôvodný kapitál a tí, ktorí majú záujem o udržateľné investovanie.	▪ Skóre 1 min. 30 bodov a ▪ Skóre 2 min. 60 bodov.
Fidelity Pacific Fund (tzv. zelený fond)	Fond môže osloviť investorov so základnými znalosťami a žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v horizonte najmenej 4 rokov, ktorí si uvedomujú riziko straty časti alebo celého investovaného kapitálu a tí, ktorí majú záujem o udržateľné investovanie.	▪ Skóre 1 min. 30 bodov a ▪ Skóre 2 min. 60 bodov.
Fidelity Sustainable Global Dividend Plus Fund (tzv. zelený fond)	Fond môže osloviť investorov so základnými znalosťami a žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v horizonte najmenej 4 rokov, ktorí si uvedomujú riziko straty časti alebo celého investovaného kapitálu a tí, ktorí majú záujem o udržateľné investovanie.	▪ Skóre 1 min. 30 bodov a ▪ Skóre 2 min. 60 bodov.
Investovanie do podielových fondov je spojené aj s rizikom. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov.		

Zložitosť produktu: produkt Provital Invest je zaradený do kategórie zložitý produkt.

Distribučná stratégia: Distribučná stratégia je stanovená v súlade s cieľovým trhom a na základe charakteristiky a parametrov produktu, ktoré sú podrobne obsiahnuté v dokumentoch prislúchajúcich k produktu, konkrétne v Sadzobníku poistenia osôb, Sadzobníku pripoistení, Dokumenty s kľúčovými informáciami, Rozsahu nárokov a dojednaní pre investičné životné poistenie Provital Invest, vo Všeobecných poistných podmienkach pre investičné životné poistenie, vo všetkých Osobitných poistných podmienkach, ktoré prislúchajú k poistnej zmluve a v dokumente Fondy. Vzhľadom na zložitosť a cieľový trh, je produkt Provital Invest vhodný na predaj cez interné aj externé distribučné siete. Je nevyhnutné, aby všetky distribučné siete boli dostatočne oboznámené s poistným produktom, vedeli na základe získaných informácií od klienta identifikovať, či je v súlade s cieľovým trhom, preferenciami klienta o udržateľnom investovaní, ktorý je definovaný pre tento produkt a pri predaji postupovali v súlade s týmito informáciami a legislatívne spresneným delegovaným nariadením Komisie 2017/2358, ktorým sa dopĺňa smernica IDD pokiaľ ide o požiadavky na poistenie distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správou (nariadenie POG). Distribútor poistenia je povinný dodržiavať cieľový trh a distribučnú stratégiu určenú pre produkt Provital Invest.

Určenie cieľového trhu pre pripoistenia

K produktu Provital Invest je možné dojednať nasledovné pripoistenia:

Riziko	Min. vstupný vek	Max. vstupný vek	Poistenie do veku	Potreby klienta				
				Zabezpečenie pozostalých	Kompensácia úrazu	Kompensácia choroby	Kompensácia v prípade straty príjmu	Telemedicínske služby
Smrť následkom úrazu (SNU)	15	70	75	✓	-	-	-	-
Trvalé následky úrazu (TNU)	15	70	75	-	✓	-	-	-
Trvalé následky úrazu s progresívnym plnením 350 % (TNUP)	15	70	75	-	✓	-	-	-
Trvalé následky úrazu s progresívnym plnením 500 % (TNUP2)	15	70	75	-	✓	-	-	-
Odškodné za chirurgický zákrok (OCHZ)	15	60	65	-	✓	✓	-	-
Invalidita následkom úrazu (IU)	15	60	65	-	✓	-	-	-
Hospitalizácia (H)	15	60	65	-	✓	✓	-	-
Hospitalizácia následkom úrazu (UH)	15	65	75	-	✓	-	-	-
Denné odškodné v prípade PN následkom úrazu (DO)	15	60	65	-	✓	-	✓	-
Denné odškodné v prípade PN následkom choroby alebo úrazu (DOPN)	15	60	65	-	✓	✓	✓	-
Čas nevyhnutného liečenia úrazu (ČNL)	15	65	75	-	✓	-	-	-
Oslobodenie od platenia poistného (ONP)	18	60	65	-	-	-	-	-
Kritické choroby (KCH)	15	55	65	-	-	✓	-	-
Onkologické choroby (OCH)	18	55	60	-	-	✓	-	-
Psychické choroby (PCH)	18	55	65	-	-	✓	-	-
Invalidita chorobou alebo úrazom (IUCH)	15	60	65	-	✓	✓	-	-
Komplexná invalidita (KI)	15	60	65	-	✓	✓	-	-

Komplexná invalidita s klesajúcou poistnou sumou (KI2)	15	60	65	-	✓	✓	-	-
Dočasné rizikové pripoistenie (DRP)	15	60	65	✓	-	-	-	-
Dočasné rizikové pripoistenie s klesajúcou PS (DRP2)	0	60	70	✓	-	-	-	-
Strata zubov úrazom (SZU) – v rámci akcie dožitia	0	60	65	-	✓	-	-	-
Balíky pripoistení 1, 2	0	65	75	✓	✓	-	-	-
Balíky pripoistení 3, 4	15	65	75	✓	✓	-	-	-
Asistenčné služby ProDoctor (AS2)	0	65	80	-	-	-	-	✓

Pre hlavnú poistenú osobu je možné dojednať nasledovné junior pripoistenia:

Riziko	Min. vstupný vek	Max. vstupný vek	Poistenie do veku	Potreby klienta			
				Zabezpečenie pozostalých	Kompensácia úrazu	Kompensácia choroby	Kompensácia za materiálnu škodu
Smrť následkom úrazu (SNU) - junior	0	14	25	✓	-	-	-
Trvalé následky úrazu (TNU) - junior	0	14	25	-	✓	-	-
Trvalé následky úrazu s progresívnym poistným plnením 350 % (TNUP) - junior	0	14	25	-	✓	-	-
Trvalé následky úrazu s progresívnym poistným plnením 500 % (TNUP2) - junior	0	14	25	-	✓	-	-
Odškodné za chirurgický zákrok (OCHZ) - junior	0	14	25	-	✓	✓	-
Hospitalizácia (H) - junior	0	14	25	-	✓	✓	-
Hospitalizácia následkom úrazu (UH) - junior	0	14	25	-	✓	-	-
Čas nevyhnutného liečenia úrazu (ČNL) - junior	0	14	25	-	✓	-	-
Kritické choroby (KCH) - junior	0	14	25	-	-	✓	-
Dočasné rizikové pripoistenie (DRP) - junior	0	14	25	✓	-	-	-
Dočasné rizikové pripoistenie s klesajúcou PS (DRP2)	0	14	70	✓	-	-	-

Materiálna škoda spôsobená dieťaťu v školskom zariadení (MS)	0	14	25	-	-	-	✓
Zodpovednosť za materiálnu škodu spôsobenú dieťaťom v školskom zariadení (ZMS)	0	14	25	-	-	-	✓
Detské zlomeniny	0	14	25	-	✓	-	-
Cestovné poistenie	0	14	18	-	✓	✓	-

Pre hlavnú poistenú osobu je možné dojednať nasledovné senior pripoistenia:

Riziko	Min. vstupný vek	Max. vstupný vek	Poistenie do veku	Potreby klienta			
				Zabezpečenie pozostalých	Kompenzácia úrazu	Kompenzácia choroby	Kompenzácia v prípade straty príjmu
Smrť následkom úrazu (SNU) - Senior	71	75	80	✓	-	-	-
Trvalé následky úrazu (TNU) - Senior	71	75	80	-	✓	-	-
Trvalé následky úrazu s progresívnym plnením 350 % (TNUP) - Senior	71	75	80	-	✓	-	-
Odškodné za chirurgický zákrok (OCHZ) - Senior	61	65	70	-	✓	✓	-
Hospitalizácia (H) - Senior	61	65	70	-	✓	✓	-
Hospitalizácia následkom úrazu (UH) - Senior	66	75	80	-	✓	-	-
Čas nevyhnutného liečenia úrazu (ČNL) - Senior	66	75	80	-	✓	-	-