

I. Cieľové trhy

- **Produkt UNIQÁT Risk a UNIQÁT Invest: cieľové trhy pre hlavné poistenie pre prípad úmrtia v rámci produktu UNIQÁT Risk; pre hlavné poistenie - zložka poistenie pre prípad úmrtia v rámci produktu UNIQÁT Invest; pre pripoistenia v rámci produktov UNIQÁT Risk a UNIQÁT Invest**

Vymedzenie cieľového trhu	
Osoba	Osoba P1, P2 a D1, D2...(dieťa) , ktorej vek, zdravotný stav, zamestnanie a záujmová činnosť je v rámci limitov prijateľných pre poistenie a pre ktorú je poistenie v súlade s jej potrebami a cieľmi. Osoba P1, P2: vstupný vek od 15 do 75 rokov, maximálny koncový vek 80 rokov. Najmä pracujúce osoby, nie je rozhodujúci stupeň vzdelania, ani aká je lokalita bydliska osoby na Slovensku. Osoba D1, D2,...(dieťa): vstupný vek 0 až 17 rokov, maximálny koncový vek 25 rokov. Pripoistenia môžu mať užšie limity vstupného a výstupného veku. Rodičia a deti: najmä rodiny s rodičmi medzi 25 až 55 rokom veku, ktorí sú v partnerstve ako aj samoživitelia, poistenie na pokrytie potrieb jednotlivých osôb ako aj rodiny v rôznych životných situáciách, v prípade straty pravidelného príjmu. Jednotliviec: poistenie na pokrytie vlastných potrieb v prípade straty pravidelného príjmu, bez potreby zabezpečenia inej osoby.
Zdravý životný štýl osoby	Osoby P1, P2: Osoba so zdravým životným štýlom, t.j. nefajčiar (v posledných 2 rokoch), BMI hodnota 18 až 28, bez problémov s krvným tlakom. Osoby D1, D2...(dieťa): n/a.
Finančný stav osoby	Osoby P1, P2: Osoba s príjmom, osoba so schopnosťou platiť poisťné, osoba s novým alebo existujúcim úverom, osoba hľadajúca finančné zabezpečenie v prípade výpadku príjmu, osoba zamestnaná alebo samostatne zárobkovo činná. Osoby D1, D2...(dieťa): n/a

Negatívne vymedzenie

Osoby mimo vymedzeného cieľového trhu. Príslušnosť do negatívneho vymedzenia má vplyv na prijateľnosť/neprijateľnosť do poistenia, na vhodnosť poistenia, na výšku poisťného, ako aj môže spôsobiť limitované možnosti rozsahu poistenia.

P1 – dospelá osoba dojednávajúca hlavné poistenie a prípadné pripoistenia; P2 – ďalšia dospelá osoba poisťovaná v poisťnej zmluve v rámci pripoistení; D1, D2,...(dieťa) – deti poisťované v poisťnej zmluve v rámci pripoistení

- **Produkt UNIQÁT Invest: cieľové trhy pre investičnú zložku hlavného poistenia**

Zoznam všetkých investičných programov a podielových fondov dostupných v rámci Investičnej zložky hlavného poistenia v rámci produktu UNIQÁT Invest

		Investičný program	InvestUNIQA PLUS	
Správcovská spoločnosť	Tatra Asset Management, správca spoločnosť, a.s.	Investičné programy	Stabilný investičný program	Dynamický investičný program
			Zmiešaný investičný program	Akciový investičný program
	C-QUADRAT Wealth Management GmbH	Podielové fondy	Total Return Bond	Total Return Flexible
			Total Return Garant	Best Momentum
	Fidelity Investment International	Podielové fondy	Global Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO	
			Fidelity Target™ Fund	

Vymedzenie cieľového trhu	Investičný program, podielový fond vhodný pre cieľový trh
Ultrakonzervatívny typ investora , ktorého absolútnou prioritou je minimálne riziko a je to dôležitejšie ako samotné výnosy.	INVESTIČNÉ PROGRAMY: InvestUNIQA PLUS, Stabilný investičný program.

Vymedzenie cieľového trhu (pokračovanie)	Investičný program, podielový fond vhodný pre cieľový trh
Konzervatívny typ investora , ktorého zaujíma najmä nízke riziko, bez významných výkyvov. Nie je priaznivcom rizika, radšej zarobí menej ako keby mal riskovať straty. Patrí k opatrným investorom, orientujúcim sa najmä na fondy zamerané na peňažný trh a dlhopisy.	INVESTIČNÉ PROGRAMY: InvestUNIQA PLUS, Stabilný investičný program. PODIELOVÉ FONDY C-QUADRAT: Total Return Bond, Total Return Garant.
Vyvážený typ investora , s vyváženým vzťahom k riziku, preferuje kombináciu menej rizikových investícií s tými rizikovejšími. *	INVESTIČNÉ PROGRAMY: InvestUNIQA PLUS, Stabilný investičný program, Zmiešaný investičný program, Dynamický investičný program, Akciový investičný program*. PODIELOVÉ FONDY C-QUADRAT: Total Return Bond, Total Return Garant, Total Return Flexible, Best Momentum*. PODIELOVÉ FONDY Fidelity: Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO, Fidelity - Target™ fondy.
Dynamický typ investora , s očakávaním vyššieho výnosu, ochotný akceptovať aj vyššie riziko. **	INVESTIČNÉ PROGRAMY: InvestUNIQA PLUS**, Stabilný investičný program**, Zmiešaný investičný program, Dynamický investičný program, Akciový investičný program. PODIELOVÉ FONDY C-QUADRAT: Total Return Bond**, Total Return Garant**, Total Return Flexible, Best Momentum. PODIELOVÉ FONDY Fidelity: Multi Asset Tactical Moderate Fund A-ACC-EURO, Fidelity - Target™ fondy.

* - investičný program alebo podielový fond označený „*“ je vhodný pre daný typ investora iba **od** poisťiteľom stanoveného celkového počtu bodov po vyhodnotení Dotazníka – investičný rizikový profil poisťníka. Pri nižšom počte bodov nie je vhodný.

** - investičný program alebo podielový fond označený „**“ je vhodný pre daný typ investora iba **do** poisťiteľom stanoveného celkového počtu bodov po vyhodnotení Dotazníka – investičný rizikový profil poisťníka. Pri vyššom počte bodov nie je vhodný.

Negatívne vymedzenie

Osoby mimo vymedzeného cieľového trhu. Osoby, ktorým na základe vyhodnotenia odpovedí Dotazníka – investičný rizikový profil poisťníka vyhodnotí poisťiteľ investičnú stratégiu ako nevhodnú. Osoby, ktoré nemajú voľné finančné prostriedky na pravidelné platenie investičného poisťného.

Príslušnosť osoby do cieľového trhu stanoví poisťiteľ na základe vyhodnotenia dosiahnutého celkového počtu bodov za odpovede poisťníka v Dotazníku – investičný rizikový profil poisťníka. V prípade, ak na základe vyhodnotenia dotazníka požadovaný investičný program resp. podielový fond nie je vhodný pre poisťníka, na túto skutočnosť ho poisťiteľ pri dojednávaní poistenia upozorní. V prípade, ak poisťník odmietne odpovedať na otázky č.1 až č.6 Dotazníka – investičný rizikový profil poisťníka, poisťiteľ nemôže zistiť a vyhodnotiť skutočný rizikový profil záujemcu o poistenie a preto mu nemôže poskytnúť odporúčanie. V prípade, ak poisťník aj napriek upozorneniu poisťiteľa dojednanie poistenia s danou investičnou stratégiou požaduje, je povinný podpísať o tom vyhlásenie v návrhu poisťnej zmluvy.

II. Distribučné stratégie

■ distribučné stratégie pre produkt UNIQÁT Risk

Produkt je predávaný cez distribučné cesty: interné (viazaní finanční agenti) a externé (samostatní finanční agenti, podriadení finanční agenti). Sprostredkovanie poistenia je s poskytnutím vyhlásenia o vhodnosti produktu v súlade platnou legislatívou týkajúcou sa finančného sprostredkovania.

Sprostredkovateľ poistenia je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa poistenia a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania pri distribúcii produktu UNIQÁT Risk.

■ distribučné stratégie pre produkt UNIQÁT Invest

Produkt je predávaný cez distribučné cesty: interné (viazaní finanční agenti) a externé (samostatní finanční agenti, podriadení finanční agenti). Sprostredkovanie poistenia je s posúdením vhodnosti produktu a investičnej stratégie, s vyhlásením o vhodnosti investičnej stratégie v súlade platnou legislatívou týkajúcou sa finančného sprostredkovania.

Sprostredkovateľ poistenia je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa poistenia a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania pri distribúcii produktu UNIQÁT Invest.

Sprostredkovateľ je zároveň povinný zistiť aj informácie týkajúce sa schopnosti klienta alebo potenciálneho klienta znášať straty a informácie o investičných cieľoch klienta alebo potenciálneho klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku tak, aby mohol klientovi alebo potenciálnemu klientovi v prípade vhodnosti odporučiť produkt UNIQÁT Invest a investičné programy a podielové fondy, ktoré sú pre neho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú postojom klienta alebo potenciálneho klienta k riziku a schopnosti znášať straty.