

Cílové trhy produktu

Rizikové životní pojištění 4U

Platné od 4. 5. 2021



Rizikové životní pojištění 4U je pojistný produkt, určený retailovým klientům. Nabízí pojistníkům možnost pojistné ochrany pro případ jejich vlastní smrti, nemoci nebo úrazu, nebo pro případ těchto nebezpečí, která se dotýkají jejich blízkých. Pojištění bude distribuováno výhradně prostřednictvím samostatných zprostředkovatelů.

Tento produkt zahrnuje povinné pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s pevnou pojistnou částkou ve výši 5 000 CZK, která je po celou dobu trvání pojištění neměnná, a dále volitelnou pojistnou ochranu, nabízející široký výběr pojistných krytí pro případ smrti, smrti úrazem, invalidity, závažných onemocnění, trvalých následků úrazu, pracovní neschopnosti, hospitalizace nebo léčení úrazu.

Cílové trhy jsou určeny samostatně pro každou skupinu pojistné ochrany tak, aby zohledňovaly specifické potřeby klientů, pro pokrytí jejichž potřeb byla pojistná ochrana navržena.

Tento pojistný produkt je obecně určen osobám, které vykonávají své výdělečné aktivity převážně na území České republiky, a které se zde účastní systému sociálního zabezpečení, případně i nemocenského pojištění.

S ohledem na velmi úzkou vazbu mezi parametry produktu a systémem sociálního zabezpečení a nemocenského pojištění v České republice, není produkt vhodný pro osoby, ať už občany nebo cizince, které nemají centrum svého ekonomického života právě na tomto území. Takovým osobám může produkt poskytovat neodpovídající, zejména nedostatečnou pojistnou ochranu, přinášet vysoké náklady spojené s uplatněním práva na pojistné plnění nebo s ohledem na podmínky některých tarifů může být právo na plnění omezené. Pojistný produkt dále není vhodný pro osoby, které nepotřebují ani nepožadují pojistnou ochranu proti pojistným nebezpečím a pojistným událostem, jejichž krytí nabízí, a dále ani pro osoby, které si nemohou dovolit platit pojistné (tedy osoby nemající žádné úspory a jejichž příjem je roven nebo nižší než jejich pravidelné výdaje). Pojistníkem hrazené pojistné je v plné výši spotřebováno na krytí pojistných rizik a není z něj vytvářena finanční rezerva, produkt proto není vhodný pro klienty, kteří požadují možnost investování finančních prostředků a tvorbu finanční rezervy.

Následující tabulka popisuje pozitivní i negativní vymezení cílových trhů jednotlivých tarifů produktu.

Pojištění	Cílový trh (charakteristika cílového pojištěného)
Smrt – hlavní pojištění	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 0–65 let, které v případě jejich smrti potřebují částku ve výši alespoň 5 000 CZK pro své pozůstalé nebo jiné oprávněné osoby, například na úhradu nákladů pohřbu. Lze předpokládat, že tyto osoby mají tuto potřebu nejméně do věku 80 let, kdy pojištění zaniká.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění starší 65 let věku a osoby, které nepotřebují ani nepožadují pojištění pro případ smrti ani na minimální pojistnou částku 5 000 CZK.</p>
Pojištění pro případ smrti a smrti úrazem	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 16–65 let s potřebou zmírnit finanční dopad následků své smrti na členy své rodiny nebo i na jiné osoby. Lze předpokládat, že tato potřeba trvá až do 80 let jejich věku, kdy pojištění zaniká. Potřeba zajištění pro případ smrti bude obvyklá zejména tehdy, pokud je pojištěný živatelem rodiny, která je na něm finančně závislá, nebo tehdy, pokud je pojištěný dlužníkem z titulu úvěru, který bance potřebuje zajistit právě tímto pojištěním. Finanční dopad smrti pojištěného může být buď v čase neměnný, pro tento účel slouží pojištění s konstantní pojistnou částkou, nebo se může v čase snižovat, spolu se snižující se nesplacenou částí úvěru, nebo snižující se závislostí rodiny na finančním příjmu pojištěného.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění mladší 16 let, nebo starší 65 let.</p> <p>Produkt není primárně určen klientům, kteří nemají potřebu zajistit své pozůstalé nebo jiné osoby pro případ své smrti, nicméně v případě jejich požadavku je možné pojištění sjednat, aniž by tím byli klienti poškozeni.</p>
Invalidita	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 16–60 let, které potřebují pokrýt ztrátu příjmu v případě, že se stanou invalidní. Lze předpokládat, že potřeba pojistného krytí pro tuto situaci bude trvat až do 65 let jejich věku, kdy pojištění zaniká. Pojistné podmínky definují tři stupně invalidity, a to v souladu se současnou (2019) definicí, používanou pro účely důchodového pojištění v rámci českého sociálního systému, kde III. stupeň invalidity je nejzávažnější. Míra, v jaké je pojištěný schopen zajistit si svou práci pravidelný příjem, klesá s rostoucím stupněm invalidity. Český sociální systém poskytuje invalidní důchod v závislosti na stupni invalidity, předchozím příjmu a v závislosti na splnění dalších podmínek. Ve vztahu k příjmu pojištěného může nastat výrazný rozdíl mezi jeho původními příjmy před počátkem invalidity a výší invalidního důchodu. Tento rozdíl je s ohledem na nastavení sociálního systému tím větší, čím větší byl příjem pojištěného před vznikem invalidního důchodu, naopak u částky hrubého příjmu pojištěného kolem 15 000 CZK měsíčně téměř nenastává. I u těchto osob však může existovat potřeba pokrýt zvýšené náklady, které mohou v souvislosti s invaliditou vzniknout, ať už na pravidelné užívání léků, přizpůsobení domova nebo zajištění kompenzačních pomůcek a nelze je proto z cílového trhu vyloučit.</p> <p>Cílový trh se liší v závislosti na stupni invalidity, který je konkrétním pojištěním krytý, a musí být proto vždy zohledněna individuální osobní situace každého klienta. Z toho důvodu také produkt nabízí různá pojištění invalidity (tarify) pro různé kombinace stupňů invalidity (pouze III. stupeň, II. a III. stupeň, I. a II. a III. stupeň). Pojištění také umožňuje sjednat individuální pojistnou částku, odpovídající potřebám pojištěného, a zohledňující jeho zaměstnání/povolání, výši jeho příjmů, výši výdajů a úspor.</p> <p>V závislosti na výši úspor, postavení pojištěného v rodině (zda je hlavním živatelem či nikoliv) nebo i charakteru vykonávaného povolání nebo zaměstnání, může být potřeba pokrytí zejména pro nižší stupně invalidity, které nejsou spojeny s úplnou ztrátou schopnosti pojištěného zajišťovat svůj příjem prací, menší.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění mladší 16 nebo naopak starší 65 let věku, nebo které jsou poživateli invalidního nebo starobního důchodu.</p> <p>Produkt není primárně určen klientům, kteří nepotřebují zabezpečit sebe nebo svou rodinu pro případ invalidity, nicméně v případě jejich požadavku je možné pojištění sjednat, aniž by tím byli klienti poškozeni.</p>

Hospitalizace	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 0–65 let s potřebou pokrýt náklady své případné hospitalizace (např. náklady za nadstandardní péči, péči o svou domácnost po dobu hospitalizace apod.). Lze předpokládat, že tato potřeba trvá až do 75 let věku pojištěného, kdy pojištění zaniká.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění starší 65 let věku.</p> <p>Produkt není primárně určen klientům, kteří nepotřebují pokrýt náklady, vznikající jim v souvislosti s hospitalizací, nicméně v případě jejich požadavku je možné pojištění sjednat, aniž by tím byli klienti poškozeni.</p>
Léčení úrazu	<p>Cílovým trhem jsou osoby ve věku 0–65 let, které potřebují zajištění pro případ krátkodobého výpadku jejich příjmu, ke kterému došlo následkem úrazu, nebo k pokrytí krátkodobých nákladů takovým úrazem vyvolaných (například náklady na pokrytí léčby, léčebných pomůcek nebo rehabilitace).</p> <p>V závislosti na této potřebě nabízí produkt dvě různé varianty, kryjící buď jen závažnější úrazy, jejichž léčba probíhá obvykle delší dobu, nebo rozšířenou variantu, kryjící i léčení drobných úrazů. S ohledem na riziko na straně pojistitele není rozšíření na drobnější úrazy dostupné klientům se vstupním věkem nad 60 let a zaniká dosažením 65 let jejich věku. Základní varianta pro vážnější úrazy kryje potřebu pojištěného až do 75 let jeho věku, kdy pojistná ochrana zaniká.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění starší 65 (resp. 60) let věku.</p> <p>Produkt není primárně určen klientům, kteří nepotřebují pokrýt náklady, vznikající jim v souvislosti s léčením jejich úrazů, nicméně v případě jejich požadavku je možné pojištění sjednat, aniž by tím byli klienti poškozeni.</p>
Pojištění trvalých následků úrazu	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 0–65 let, které potřebují pokrýt dlouhodobější výpadek svých příjmů, nebo pokrýt dlouhodobě vznikající náklady, které se mohou objevit v souvislosti s úrazem, který na jejich zdraví zanechá trvalé následky (např. náklady léčby, léčebných pomůcek, rehabilitace, nebo změnu životního stylu v důsledku těchto trvalých následků úrazu). Tuto potřebu mohou mít pojištěné osoby až do věku 80 let, kdy toto pojištění zaniká.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění starší 65 let věku.</p> <p>Produkt není primárně určen klientům, kteří nepotřebují pokrýt výpadek příjmu nebo náklady, vznikající jim v souvislosti s léčením jejich úrazů, které zanechaly trvalé následky na jejich zdraví, nicméně v případě jejich požadavku je možné pojištění sjednat, aniž by tím byli klienti poškozeni.</p>
Závažná onemocnění	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 0–60 let, které potřebují pokrýt dlouhodobější výpadek svých příjmů nebo pokrýt náklady v případě, kdy je jim diagnostikováno závažné onemocnění kryté pojištěním (např. náklady léčby, lázeňskou léčbu). Tuto potřebu lze u těchto osob předpokládat až do 65 věku, kdy pojištění zaniká. Pojištění je nabízené ve variantách v závislosti na tom, zda klientovi postačuje plnění jedenkrát do výše pojistné částky (např. při krytí úvěru), nebo zda předpokládá potřebu pojistného plnění i při více různých onemocněních (např. při potřebě pokrýt náklady léčby či výpadek příjmu každého takového onemocnění).</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění starší 60 let.</p> <p>Produkt není primárně určen klientům, kteří nepotřebují zajištění pro případ výpadku příjmu nebo krytí nákladů léčby v souvislosti se závažným onemocněním, nicméně v případě jejich požadavku je možné pojištění sjednat, aniž by tím byli klienti poškozeni.</p>
Pracovní neschopnost	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 16–60 let, které mají pravidelný příjem ze zaměstnání nebo samostatné výdělečné činnosti a potřebují zajištění pro případ výpadku jejich příjmů po dobu trvání střednědobé nebo dlouhodobé pracovní neschopnosti (delší než 29, 57 nebo 85 dní). Český sociální systém poskytuje pracujícím osobám, účastnícím se nemocenského pojištění, zabezpečení pro případ pracovní neschopnosti. Toto pojištění však není povinné pro samostatně výdělečné osoby. Nicméně i příjemcům takového plnění může vzniknout výrazný propad mezi jejich původními příjmy a příjmem plynoucím z dávky nemocenského pojištění. Tento propad je s ohledem na to, že maximální možná dávka v nemoci je omezená, tím vyšší, čím vyšší je příjem pojištěného, nastává však i u nízkopříjmových skupin, jejichž finanční rezervy navíc nemusí být dostatečné i k pokrytí nízkého výpadku příjmu, pokud trvá po delší dobu. Pro klienty bez dostatečné finanční rezervy jsou určena doplňková krytí, která poskytnou pojistné plnění v případě výše uvedených pracovních neschopností i zpětně od prvního dne. Potřebu pojistného krytí u těchto osob lze předpokládat až do 65 let jejich věku, kdy pojištění zaniká.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které nemají pravidelný zdroj příjmů, nebo které jsou při vstupu do pojištění mladší 16, nebo naopak starší 60 let.</p> <p>Produkt není primárně určen osobám, které s ohledem na svou osobní situaci či vytvořené finanční rezervy nepotřebují pokrýt výpadek svých příjmů v případě pracovní neschopnosti, nicméně v případě jejich požadavku je možné pojištění sjednat, aniž by tím byli klienti poškozeni.</p>
Sdružená rizika	<p>Cílovým pojištěným jsou osoby ve věku 16–60 let, které mají půjčku či hypotéku a přejí si poskytnout pojistné krytí pro případ smrti, nebo smrti a invalidity, nebo smrti a invalidity a závažných onemocnění, a postačuje jim krytí pro první z takových událostí, znamenající ohrožení jejich schopnosti splácet dluh. Pojistná částka těchto pojištění je pouze klesající, odpovídající potřebě zamýšleného cílového trhu. Tuto potřebu lze předpokládat až do věku 65 let, kdy toto pojištění zaniká.</p> <p>V případě pojištění dvojice osob je cílovým trhem dvojice osob, jejichž potřeba pojištění je společná a postačuje jim pro vybraná pojistná nebezpečí pokrytí první takové pojistné události bez ohledu na to, u které z těchto osob nastane.</p> <p>Cílovým pojištěným naopak nejsou osoby, které jsou při vstupu do pojištění starší 60 let, nebo osoby, které vyžadují či potřebují pojistnou ochranu jednotlivých pojistných nebezpečí samostatně, aniž by zároveň využili benefit sdružených rizik.</p>