

Informace o pojistiteli

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
 Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí
 530 02 Pardubice, Česká republika
 IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761
 Zapsána v OR u KS Hradec Králové, oddíl B, vložka 567.
 tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444,
 e-mail: info@csobpoj.cz, www.csobpoj.cz
 (dále jen „pojistitel“)

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Sdělení informací pojistitelem zájemci o pojištění

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Investiční životní pojištění Maxík

Tvůrce produktu: ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, PSČ 530 02 Pardubice, Česká republika

IČO: 45534306, **DIČ:** CZ699000761 zapsaná v OR u KS v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567

Tel.: 466 100 777, **fax:** 467 007 444

www.csobpoj.cz

Tento dokument Sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 1.10.2019

Dohled nad tvůrcem tohoto dokumentu Sdělení klíčových informací provádí Česká národní banka

Upozornění: Chystáte se sjednat produkt, který není svou podstatou jednoduchý a může být komplikované mu plně porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Investiční životní pojištění

Cíle: Cílem produktu je pojiřit se na životní rizika, např. nemoci nebo úrazu se současným využitím investování volných finančních prostředků do klientem vybraných programů investování. Informace o nich i podkladových aktivech lze nalézt v Infolistu produktu Maxík, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni> (dále jen „Infolist“).

Zamýšlený retailový investor: Klient ve věku 0 - 17 let, který chce být pojištěn proti životním rizikům a tvořit finanční rezervu na nenadálé životní situace. Typ investora se může lišit v závislosti na programech investování, viz Infolist.

Pojistné výhody: Výplata pojistného plnění v případě pojistné události, možnost určení obmyšlené osoby a další výhody, které jsou uvedeny v Infolistu, v části přehled pojištění.

Pojistná plnění: Základní pojištění je sjednáno jako investiční životní pojištění pro případ dožití. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních včetně způsobu určení výpočtu pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu. Modelace plnění z dožití je uvedena v kapitole „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“.

Splatnost produktu: Produkt se sjednává na dobu určitou (min. 5 let) uvedenou v pojistné smlouvě.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Infolistu v části zánik pojištění.

Podrobnější informace o podkladových aktivech naleznete v Infolistu v části programy investování.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika (SRI)

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je „středně nízká“ třída rizik.

Produkt umožňuje zvolit si libovolnou kombinaci programů investování. Všechny programy investování podléhají tržním vlivům a teoretická maximální ztráta je omezena výší zaplaceného pojistného.

SRI	1	2	3	4	5	6	7	ISIN podkladového aktiva
Nižší riziko ←	←	←	←	←	←	←	←	→ Vyšší riziko
Garantovaný program			3					
Konzervativní program			3					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program			3					BE0174397886
Akciový mix program			3					770000001170
Vyvážený program			3					BE0174401928

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 25 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit. Pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně.

Produkt je možné vypovědět a získat část investice zpět. Na hodnotu výběru má vliv doba držení produktu. V případě neplacení pojistného řádně a včas může hrozit vyšší kolísání hodnoty pojištění. **Výnos z podkladových aktiv programů investování může podléhat kurzovému riziku.**

Scénáře výkonnosti pro běžné pojistné

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příštích 25 let (=doporučená doba držení produktu – dále jen „DDDP“) podle různých scénářů za předpokladu, že platíte pojistné 2 000 Kč měsíčně, tedy 24 000 Kč za rok (pojistné zahrnuje i základní pojištění Lymeské boreliózy na 10 000 Kč pojistné částky). Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet pro jednotlivé programy investování. Můžete je porovnat mezi sebou nebo se scénáři jiných produktů.

Programy investování (ISIN podkladového aktiva)	Počet let držení produktu	Stresový scénář přežití		Nepříznivý scénář přežití		Umírněný scénář přežití		Příznivý scénář přežití		Kumulovaná částka		Umírněný scénář úmrtí U dětského pojištění není možné sjednat pojištění smrti
		Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Investice	Pojistné	
Garantovaný	1 rok	-36,46%	19 989 Kč	-24,18%	21 341 Kč	-22,01%	21 579 Kč	-19,87%	21 814 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-2,39%	268 012 Kč	-0,57%	300 691 Kč	0,08%	313 700 Kč	0,74%	327 305 Kč	291 954 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-1,49%	500 781 Kč	0,16%	612 113 Kč	0,63%	649 846 Kč	1,11%	690 335 Kč	561 450 Kč	600 000 Kč	
Konzervativní ISIN BE0174399908	1 rok	-31,95%	20 485 Kč	-27,14%	21 014 Kč	-25,32%	21 215 Kč	-23,48%	21 417 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-2,34%	268 749 Kč	-1,72%	279 608 Kč	-1,15%	289 798 Kč	-0,59%	300 464 Kč	291 954 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-1,42%	504 990 Kč	-0,91%	536 391 Kč	-0,51%	563 681 Kč	-0,10%	592 804 Kč	561 450 Kč	600 000 Kč	
Růstový ISIN BE0174398892	1 rok	-54,91%	17 960 Kč	-32,82%	20 390 Kč	-24,49%	21 306 Kč	-15,44%	22 301 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-6,76%	205 507 Kč	-2,90%	259 546 Kč	-0,25%	306 964 Kč	2,45%	366 376 Kč	291 954 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-4,77%	347 029 Kč	-1,53%	498 466 Kč	0,39%	630 340 Kč	2,34%	811 535 Kč	561 450 Kč	600 000 Kč	
Dynamický ISIN BE0174397886	1 rok	-65,04%	16 846 Kč	-36,08%	20 032 Kč	-24,33%	21 324 Kč	-11,08%	22 781 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-9,32%	177 425 Kč	-3,89%	244 216 Kč	-0,10%	310 018 Kč	3,80%	401 027 Kč	291 954 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-6,84%	282 045 Kč	-2,20%	460 562 Kč	0,55%	642 621 Kč	3,35%	930 321 Kč	561 450 Kč	600 000 Kč	
Akciový mix ISIN 770000001170	1 rok	-67,47%	16 578 Kč	-34,80%	20 172 Kč	-21,16%	21 672 Kč	-5,47%	23 398 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-10,05%	170 315 Kč	-3,36%	252 322 Kč	0,97%	332 230 Kč	5,44%	448 226 Kč	291 954 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-7,47%	265 687 Kč	-1,62%	493 013 Kč	1,52%	727 966 Kč	4,72%	1 126 765 Kč	561 450 Kč	600 000 Kč	
Vyvážený ISIN BE0174401928	1 rok	-45,70%	18 973 Kč	-30,22%	20 675 Kč	-24,86%	21 266 Kč	-19,23%	21 885 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-4,70%	232 419 Kč	-2,34%	268 888 Kč	-0,65%	299 230 Kč	1,06%	334 177 Kč	291 954 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-3,19%	411 681 Kč	-1,22%	516 700 Kč	0,00%	599 712 Kč	1,23%	701 032 Kč	561 450 Kč	600 000 Kč	

Scénáře výkonnosti pro mimořádné pojistné

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že investujete mimořádné pojistné k počátku pojistné doby ve výši 300 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete ji porovnat se scénáři jiných produktů. Doporučená doba držení programu investování (dále jen „DDDP“) je uvedena u každého programu investování.

Programy investování (ISIN podkladového aktiva)	Počet let držení produktu	Stresový scénář přežití		Nepříznivý scénář přežití		Umírněný scénář přežití		Příznivý scénář přežití		Kumulovaná částka	Umírněný scénář úmrtí U dětského pojištění není možné sjednat pojištění smrti
		Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů	Průměrný roční výnos	Návratnost investice po úhradě nákladů		
Garantovaný	1	-14,27%	257 182 Kč	-1,14%	296 577 Kč	1,18%	303 540 Kč	3,46%	310 381 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (1)	-14,27%	257 182 Kč	-1,14%	296 577 Kč	1,18%	303 540 Kč	3,46%	310 381 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 2	-3,19%	281 190 Kč	-0,48%	297 117 Kč	1,17%	307 035 Kč	2,79%	316 993 Kč	300 000 Kč	
Konzervativní ISIN BE0174399908	1	-9,45%	271 642 Kč	-4,31%	287 071 Kč	-2,37%	292 905 Kč	-0,40%	298 804 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (2)	-3,81%	277 589 Kč	-2,52%	285 075 Kč	-1,12%	293 294 Kč	0,28%	301 696 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 3	-2,94%	274 296 Kč	-1,85%	283 641 Kč	-0,71%	293 684 Kč	0,45%	304 028 Kč	300 000 Kč	
Růstový ISIN BE0174398892	1	-33,98%	198 055 Kč	-10,37%	268 875 Kč	-1,48%	295 566 Kč	8,19%	324 574 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (3)	-11,11%	210 679 Kč	-5,14%	256 071 Kč	0,18%	301 607 Kč	5,76%	354 876 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 5	-8,69%	190 383 Kč	-3,64%	249 181 Kč	0,51%	307 771 Kč	4,83%	379 747 Kč	300 000 Kč	
Dynamický ISIN BE0174397886	1	-44,81%	165 579 Kč	-13,86%	258 429 Kč	-1,30%	296 089 Kč	12,85%	338 564 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (4)	-13,45%	168 370 Kč	-6,05%	233 735 Kč	0,54%	306 567 Kč	7,54%	401 296 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 7	-10,50%	137 995 Kč	-4,22%	221 777 Kč	0,81%	317 415 Kč	6,08%	453 395 Kč	300 000 Kč	
Akciový mix ISIN 770000001170	1	-47,41%	157 783 Kč	-12,50%	262 510 Kč	2,08%	306 246 Kč	18,85%	356 541 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (4)	-14,27%	162 030 Kč	-5,51%	239 130 Kč	2,03%	325 170 Kč	10,13%	441 285 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 7	-11,29%	129 658 Kč	-3,73%	229 974 Kč	2,03%	345 261 Kč	8,09%	517 288 Kč	300 000 Kč	
Vyvážený ISIN BE0174401928	1	-24,14%	227 571 Kč	-7,60%	277 188 Kč	-1,87%	294 396 Kč	4,15%	312 444 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (2)	-9,13%	247 721 Kč	-4,77%	272 081 Kč	-0,63%	296 238 Kč	3,65%	322 304 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 4	-6,37%	230 579 Kč	-2,96%	265 993 Kč	0,00%	299 957 Kč	3,03%	338 011 Kč	300 000 Kč	

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Zakoupení tohoto produktu potvrzuje, že si myslíte, že se podkladová cena zvýší.

Co se stane, když ČSOB Pojišťovna, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

V případě, že ČSOB Pojišťovna, a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu, můžete utrpět finanční ztráty. Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR, ani jiné země Evropské unie, ani jiná pojištění nebo záruky; avšak ČSOB Pojišťovna, a.s. je povinná udržovat kapitál v zákonné výši tak, aby byla schopna dostát svým závazkům.

V případě insolvenčního řízení ČSOB Pojišťovny, a.s. mají pohledávky z pojištění přednost před pohledávkami ostatních věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Ukazatel RIY popisuje náklady v čase pro běžně placené pojistné a mimořádné pojistné v závislosti na době držení.

Ukazatel poklesu výnosu (RIY) určuje jaký je dopad celkových nákladů na Vámi placenou investici dle umírněného scénáře přežití. Ukazuje, jaká je možná návratnost investice. Celkové náklady zahrnují náklady jednorázové, průběžné a vedlejší. Výpočet vychází z částky zaplaceného pojistného 24 000 Kč za rok u běžně placeného pojistného a mimořádně vloženého pojistného k počátku pojistné doby ve výši 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

Náklady v čase pro běžně placené pojistné

Program investování		Garantovaný	Konzervativní	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Vyvážený
Náklady celkem	1 rok	2 542 Kč	2 646 Kč	2 694 Kč	2 731 Kč	2 761 Kč	2 677 Kč
	13 let	21 046 Kč	39 398 Kč	48 122 Kč	54 432 Kč	60 469 Kč	45 021 Kč
	DDDP: 25 let	38 550 Kč	105 351 Kč	137 471 Kč	159 753 Kč	182 163 Kč	125 950 Kč
RIY (ročně)	1 rok	23,18%	23,96%	24,49%	24,87%	25,41%	24,30%
	13 let	1,07%	2,09%	2,55%	2,91%	3,23%	2,39%
	DDDP: 25 let	0,52%	1,54%	2,00%	2,36%	2,68%	1,84%

Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování		Garantovaný	Konzervativní	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Vyvážený
Náklady celkem	1 rok	0 Kč	3 042 Kč	4 440 Kč	5 491 Kč	6 244 Kč	3 952 Kč
	½ DDDPI	0 Kč	5 977 Kč	12 913 Kč	20 992 Kč	24 220 Kč	7 756 Kč
	DDDPI	0 Kč	8 885 Kč	21 144 Kč	35 678 Kč	41 095 Kč	15 219 Kč
RIY (ročně)	1 rok	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%
	½ DDDPI	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%
	DDDPI	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)		2	3	5	7	7	4

Skladba nákladů

Program investování		Placené pojistné	Garantovaný	Konzervativní	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Vyvážený	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Náklady na výstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžné	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%	
	Průběžné náklady	Běžné	0,50%	0,52%	0,51%	0,50%	0,49%	0,51%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel (y o x %).
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

Tato tabulka ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos dle umírněného scénáře přežití, který by klient mohl získat na konci doporučené doby držení. Dále poukazuje na rozlišnost nákladů a jejich význam.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 25 let.

Doporučená minimální doba držení: 2 až 7 let dle programu investování (doby pro jednotlivé programy jsou uvedeny ve scénáři výkonnosti pro mimořádné pojistné).

Produkt je možné zrušit předčasně nebo provést výplatu z hodnoty pojištění dle Infolistu. V tomto případě je vždy účtován poplatek, který je uveden v sazebníku poplatků.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Se svou stížností se můžete obrátit na nás. Pro rychlé vyřízení Vaší stížnosti týkající se pojištění, podávejte stížnost písemně s uvedením Vašich identifikačních a kontaktních údajů. Stížnost pošlete na adresu našeho sídla, která je uvedena na začátku tohoto dokumentu. Stížnost můžete taktéž zaslat na naši e-mailovou adresu reklamace@csobpoj.cz. Bez zbytečného odkladu Vás budeme informovat o přijetí Vaší stížnosti a lhůtě, kdy bude stížnost vyřízena. O vyřízení stížnosti Vás budeme informovat písemně. Se svou stížností se můžete dále obrátit i na soud, finančního arbitra či Českou národní banku. Stejně může postupovat i pojištěný a oprávněná osoba.

Jiné relevantní informace

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Infolistu a pojistných podmínek naleznete na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni>.

Vaše pojišťovna (pojistitel)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí
530 02 Pardubice, Česká republika
IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761,
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem
v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567
Tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444, **www.csobpoj.cz**

Hlavní předmět podnikání pojistitele

Pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb.,
o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů

Název a sídlo orgánu dohledu

Česká národní banka se sídlem Praha na adrese
Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Zástupce pojišťovny

název/jméno a příjmení, adresa sídla/místa podnikání,
telefon, e-mail