

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 Fortík

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 pro děti

Cíle: Cílem produktu je pojistit 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 Fortík, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni> (dále jen „Infolist“). Povinná riziková složka pojištění je 300 Kč/měs.

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, daňové úlevy 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
Nížejší riziko ←	→ Vyšší riziko							
Garantovaný program			3					
Chráněný program			3					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program			3					BE0174397886
Akciový mix program			3					770000001170
Realitní mix program			3					CZ0008472222

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 a Mononukleózy 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	-40,62%	18 280 Kč	-30,68%	19 773 Kč	-28,91%	20 031 Kč	-27,18%	20 282 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-3,87%	243 577 Kč	-2,03%	273 668 Kč	-1,36%	285 652 Kč	-0,69%	298 189 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-2,30%	454 490 Kč	-0,61%	556 375 Kč	-0,12%	590 925 Kč	0,36%	628 008 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Chráněný ISIN BE0174399908	1 rok	-36,98%	18 835 Kč	-33,09%	19 419 Kč	-31,61%	19 637 Kč	-30,12%	19 856 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-3,83%	244 255 Kč	-3,19%	254 252 Kč	-2,61%	263 636 Kč	-2,04%	273 459 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-2,23%	458 341 Kč	-1,71%	487 069 Kč	-1,29%	512 042 Kč	-0,87%	538 698 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Růstový ISIN BE0174398892	1 rok	-55,39%	15 893 Kč	-37,68%	18 730 Kč	-30,94%	19 736 Kč	-23,57%	20 798 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-8,33%	186 081 Kč	-4,40%	235 784 Kč	-1,70%	279 447 Kč	1,04%	334 206 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-5,69%	313 956 Kč	-2,34%	452 373 Kč	-0,37%	573 063 Kč	1,62%	739 069 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Dynamický ISIN BE0174397886	1 rok	-63,40%	14 483 Kč	-40,31%	18 328 Kč	-30,80%	19 755 Kč	-20,01%	21 300 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-10,95%	160 281 Kč	-5,40%	221 678 Kč	-1,54%	282 260 Kč	2,41%	366 168 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-7,85%	254 631 Kč	-3,03%	417 708 Kč	-0,21%	584 309 Kč	2,65%	847 988 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Akciový mix ISIN 770000001170	1 rok	-65,31%	14 131 Kč	-39,28%	18 485 Kč	-28,23%	20 130 Kč	-15,42%	21 936 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-11,70%	153 751 Kč	-4,86%	229 137 Kč	-0,46%	302 728 Kč	4,07%	409 727 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-8,50%	239 706 Kč	-2,43%	447 385 Kč	0,78%	662 483 Kč	4,05%	1 028 240 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1 rok	-66,33%	13 938 Kč	-42,86%	17 933 Kč	-16,94%	21 727 Kč	19,85%	26 520 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-11,34%	156 805 Kč	-3,75%	245 422 Kč	0,70%	326 733 Kč	5,29%	445 398 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-8,21%	246 257 Kč	-1,30%	511 502 Kč	1,95%	771 918 Kč	5,25%	1 219 687 Kč	510 000 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 mimořádného pojistného	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	
Chráněný 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	
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1	-48,81%	153 578 Kč	-17,24%	248 290 Kč	16,87%	350 602 Kč	64,54%	493 613 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (5)	-12,53%	153 578 Kč	-3,71%	248 290 Kč	3,17%	350 602 Kč	10,47%	493 613 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 10	-9,38%	112 014 Kč	-1,75%	251 437 Kč	3,16%	409 371 Kč	8,28%	664 540 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 povinna 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	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akčiový mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	4 100 Kč	4 212 Kč	4 265 Kč	4 304 Kč	4 333 Kč	4 311 Kč
	13 let	47 300 Kč	64 190 Kč	72 200 Kč	77 994 Kč	83 520 Kč	84 354 Kč
	DDDP: 25 let	90 000 Kč	151 095 Kč	180 418 Kč	200 757 Kč	221 175 Kč	225 868 Kč
RIY (ročně)	1 rok	30,09%	30,24%	30,94%	31,34%	32,48%	36,00%
	13 let	2,51%	3,55%	4,00%	4,36%	4,66%	4,65%
	DDDP: 25 let	1,27%	2,32%	2,76%	3,12%	3,41%	3,40%

Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akčiový mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	0 Kč	3 042 Kč	4 440 Kč	5 491 Kč	6 244 Kč	5 543 Kč
	½ DDDPI	0 Kč	5 977 Kč	12 913 Kč	20 992 Kč	24 220 Kč	30 038 Kč
	DDDPI	0 Kč	8 885 Kč	21 144 Kč	35 678 Kč	41 095 Kč	57 074 Kč
RIY (ročně)	1 rok	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	½ DDDPI	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	DDDPI	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)		2	3	5	7	7	10

Skladba nákladů

Program investování			Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akčiový mix	Realitní mix	Poznámky
		Placené pojistné							
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	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%	2,20%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%	
	Průběžné náklady	Běžné	1,27%	1,32%	1,28%	1,28%	1,24%	1,20%	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 rozlišení 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 10 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