

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 pomohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Investiční životní pojištění ŽP Liška

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 pojistit se pro případ smrti nebo dožití a volitelně na rizika 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 ŽP Liška, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni> (dále jen „Infolist“).

Zamýšlený retailový investor: Klient ve věku 14-65 let, který chce být pojištěn proti životním rizikům a tvořit finanční rezervu na důchod nebo jiné nenadálé životní situace. Typ investora se může lišit v závislosti na programech investování, viz Infolist.

Pojistné výhody: Výplata pojistného plnění v případě pojistné události smrti nebo dožití a sjednaných rizik, 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 smrti nebo dožití. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních včetně způsobu určení výpočtu pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu. Modelace plnění z dožití a z pojištění pro případ smrti je uvedena v kapitole „Jaká podstupuji 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 podstupuji 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
Níže riziko ←	—	—	—	—	—	—	—	→ Vyšší riziko
Garantovaný program			3					
Chráněný program			3					BE0174399908
Vyvážený program			3					BE0174401928

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 30 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 30 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 v případě smrti 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
		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	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů
Garantovaný	1 rok	-74,56%	12 306 Kč	-69,53%	13 324 Kč	-68,63%	13 500 Kč	-67,74%	13 671 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	24 000 Kč
	15 let	-3,96%	269 424 Kč	-2,31%	303 377 Kč	-1,74%	316 313 Kč	-1,17%	329 858 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	326 813 Kč
	DDDP: 30	-1,78%	556 186 Kč	-0,23%	695 979 Kč	0,19%	741 041 Kč	0,61%	789 620 Kč	626 759 Kč	720 000 Kč	751 041 Kč
Chráněný ISIN BE0174399908	1 rok	-72,73%	12 685 Kč	-70,76%	13 082 Kč	-70,01%	13 231 Kč	-69,24%	13 380 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	23 731 Kč
	15 let	-3,91%	270 372 Kč	-3,35%	281 320 Kč	-2,86%	291 397 Kč	-2,37%	301 948 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	301 897 Kč
	DDDP: 30	-1,50%	578 358 Kč	-1,21%	602 724 Kč	-0,96%	625 177 Kč	-0,70%	648 710 Kč	626 759 Kč	720 000 Kč	635 177 Kč
Vyvážený ISIN BE0174401928	1 rok	-78,25%	11 508 Kč	-72,02%	12 828 Kč	-69,81%	13 269 Kč	-67,47%	13 722 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	23 769 Kč
	15 let	-5,97%	234 249 Kč	-3,86%	271 331 Kč	-2,40%	301 431 Kč	-0,92%	336 127 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	311 931 Kč
	DDDP: 30	-3,30%	453 169 Kč	-1,48%	579 810 Kč	-0,41%	677 487 Kč	0,67%	797 885 Kč	626 759 Kč	720 000 Kč	687 487 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 „DDDPI“) 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
		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		Pojistná událost (Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět v případě úmrtí pojištěného)
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	303 540 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	303 540 Kč
	DDDPI: 2	-3,19%	281 190 Kč	-0,48%	297 117 Kč	1,17%	307 035 Kč	2,79%	316 993 Kč	300 000 Kč	307 035 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	292 905 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	293 294 Kč
	DDDPI: 3	-2,94%	274 296 Kč	-1,85%	283 641 Kč	-0,71%	293 684 Kč	0,45%	304 028 Kč	300 000 Kč	293 684 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	294 396 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	296 238 Kč
	DDDPI: 4	-6,37%	230 579 Kč	-2,96%	265 993 Kč	0,00%	299 957 Kč	3,03%	338 011 Kč	300 000 Kč	299 957 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	Vyvážený
Náklady celkem	1 rok	10 589 Kč	10 666 Kč	10 689 Kč
	15 let	67 893 Kč	87 346 Kč	93 337 Kč
	DDDP: 30 let	93 241 Kč	177 746 Kč	204 124 Kč
RIY (ročně)	1 rok	69,81%	68,64%	69,25%
	15 let	2,89%	3,83%	4,16%
	DDDP: 30 let	0,96%	1,94%	2,26%

Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Vyvážený
Náklady celkem	1 rok	0 Kč	3 042 Kč	3 952 Kč
	½ DDDPI	0 Kč	5 977 Kč	7 756 Kč
	DDDPI	0 Kč	8 885 Kč	15 219 Kč
RIY (ročně)	1 rok	0,00%	1,00%	1,31%
	½ DDDPI	0,00%	1,00%	1,31%
	DDDPI	0,00%	1,00%	1,31%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)		2	3	4

Skladba nákladů

Program investování		Placené pojistné	Garantovaný	Chráněný	Vyvážený	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,50%	0,48%	0,49%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	
	Náklady na výstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžné	0,00%	1,00%	1,31%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	1,00%	1,31%	
	Průběžné náklady	Běžné	0,47%	0,46%	0,46%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžné	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%	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžné	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%	

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: 30 let.

Doporučená minimální doba držení: 2 až 4 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