

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se 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 Maximal Invest ČSOB Globálních firem 5

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, spis. zn. B 567

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

www.csobpoj.cz

Tento dokument Sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 12.10.2020.

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

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Jednorázově placené investiční životní pojištění

Cíle: Cílem produktu je pojistit se pro případ smrti následkem úrazu se současným využitím investování volných finančních prostředků do níže uvedeného programu investování a možnosti využití institutu obmyšlené osoby v případě smrti pojištěného.

Program investování: Jednorázové pojistné po odpočtu alokačního poplatku je převedeno na podílové jednotky programu investování. Podílová jednotka programu investování je poměrný díl programu investování definovaná pro účely tohoto pojištění. Datum převodu na podílové jednotky programu investování je 4. ledna 2021. Program investování je vztažen k investičnímu fondu Optimum Fund ČSOB ČSOB Globálních firem 5⁴, ISIN: BE6324294881. Podkladový fond usiluje o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Cílem podkladového fondu je zajistit vyplacení nejméně 90 % investované částky ke dni konce pojištění a usilovat o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Výše výnosu je odvozena od vývoje koše akcií 30 významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi významné společnosti patří například: Německá nadnárodní pojišťovací společnost Allianz, poskytovatel integrovaných telekomunikačních služeb Deutsche Telekom, největší italský výrobce elektrické energie ENEL SPA a dominantní telefonní společnost a operátor mobilní sítě ve Švédsku a Finsku - Telia. Participace (podíl) na procentním nárůstu koše akcií je 70 %. Celkový výnos je omezen na maximálně 40 % za celou pojistnou dobu (maximálně možný výnos 5,69 % ročně). Ke dni konce pojištění a za podmínky splnění závazků emitenta podkladového aktiva je zajištěna návratnost 90 % investované částky. (Investici/ investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek). Hodnota investované částky a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby nižší než původně investovaná. Vzhledem k charakteru programu investování není cena jeho podílů pojistitelem garantována a není u nich tedy zaručena návratnost investice. Další podrobné informace včetně informace o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice je rovněž možné najít na www.csob.cz. Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích.

Investovanou částkou/investicí se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek.

Zamýšlený retailový investor: klient s investičním profilem odvážný a vyšší. Investiční profil klienta stanoví pojišťovací zprostředkovatel, kterým je ČSOB, a.s.

Pojistné výhody: výplata pojistné částky ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, avšak v maximální výši 1 000 000 Kč, v případě pojistné události pojištěného, kterou je smrt následkem úrazu; výplata pojistné částky ve výši jednorázového pojistného sníženého o alokační poplatek a o případné výplaty z hodnoty pojištění v případě pojistné události; možnost určení obmyšlené osoby, tj. osoby, které je vyplaceno pojistné plnění v případě smrti pojištěného; možnost snížení základu daně až o 24 000 Kč ročně při splnění zákonných podmínek.

Pojistná plnění: Základní pojištění je pojištění pro případ smrti úrazem nebo dožití. Podrobné informace o výplatě pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu produktu Maximal Invest, dostupném na www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni (dále jen "Infolist").

Upisovací období: od 19.10.2020 do 18.12.2020

Doba trvání produktu (pojistná doba = doporučená doba držení): 6 let a 25 dní

Počátek pojištění: 04.01.2021 **Konec pojištění:** 29.01.2027

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

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 program investování přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt a programy investování do třídy 3 ze 7, což je "středně nízká" třída rizik.

Maximal Invest ČSOB Globálních firem 5

ISIN: BE6324294881

SRI	1	2	3	4	5	6	7
Nižší riziko							Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 6 let a 25 dní. 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. **Výnos z podkladových fondů může podléhat kurzovému riziku.**

Upozornění na rizika: Hodnota investice do podkladového aktiva a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby vyšší nebo nižší než původně investovaná. **PODMÍNKY OCHRANY INVESTICE:** Cílem podkladového fondu je vyplatit investorovi nejméně 90 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 90 % investované částky se váže pouze ke dni splatnosti a za podmínky splnění závazků protistran ve vztahu k podkladovým fondům. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Podkladovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv. Mezi významná rizika tohoto produktu patří zejména: **POJIŠTĚNÍ DEPOZIT:** Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR ani jiné země Evropské unie. **TRŽNÍ RIZIKO:** Rizika, která investor podstupuje při investování do podkladového fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž podkladový fond investuje, může značně kolísat. **RIZIKO INFLACE:** Produkt neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice. **MĚNOVÉ RIZIKO:** Spočívá v možnosti nepříznivého vývoje kurzů cizích měn. **RIZIKO OCHRANY KAPITÁLU:** Fond poskytuje jen částečnou ochranu vložené investice. Podkladový fond může investovat přímo či nepřímo až 100 % aktiv do depozit či termínovaných depozit KBC a/nebo dalších finančních nástrojů vydaných v rámci skupiny KBC. Maximální výše ztráty z investování je omezena výší investované částky.

Informace o tom, zda je produkt možné předčasně ukončit a získat část investované částky zpět:

Kdykoliv v průběhu trvání pojištění může dojít k jeho ukončení na základě písemné dohody smluvních stran (klient podává návrh na ukončení pojištění), pojištění bude ukončeno nejdříve po uplynutí 15denní lhůty po podání návrhu. ČSOB Pojišťovna v rámci vyrovnání závazků vyplatí klientovi částku odpovídající 99 % hodnoty pojištění k datu dohodnutého zániku pojištění, sníženou o případnou srážkovou daň.

Scénáře výkonnosti

Maximal Invest ČSOB Globálních firem 5

Pojistné: 300 000 Kč

Investovaná částka/investice: 292 500,00 Kč

Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 300 000 Kč

Scénáře výkonnosti		1 rok	3 roky	Doporučená doba držení
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 762,29 Kč	267 660,98 Kč	262 964,47 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,08 %	-3,73 %	-2,15 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	261 544,14 Kč	267 660,98 Kč	262 964,47 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,82 %	-3,73 %	-2,15 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	306 717,84 Kč	321 615,66 Kč	350 182,17 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,24 %	2,35 %	2,58 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	348 677,26 Kč	372 361,69 Kč	410 900,95 Kč
	Průměrný výnos každý rok	16,23 %	7,47 %	5,32 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět při ukončení pojištění po 1 roce, 3 letech a na konci pojistné doby, která je doporučenou dobou držení produktu, a to na základě různých scénářů vývoje na finančních trzích a za předpokladu jednorázového pojistného 300 000 Kč, což po odečtení alokačního poplatku představuje investovanou částku/investici ve výši 292 500,00 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.

Scénář úmrtí následkem úrazu		1 rok	3 roky	Doporučená doba držení
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	652 199,25 Kč	676 122,92 Kč	710 900,95 Kč
Scénář úmrtí následkem jiným než úrazem				
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	352 199,25 Kč	376 122,92 Kč	410 900,95 Kč

Tato tabulka uvádí peníze, které by obmyšlený obdržel v případě pojistné události úmrtí pojištěného po 1 roce, 3 letech a doporučené době držení v závislosti na scénáři úmrtí. Pojistné plnění v případě pojistné události úmrtí pojištěného nepodléhá odvodu srážkové daně.

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 jednorázově placené pojistné v závislosti na době držení. Ukazatel poklesu výnosu (RIY) určuje jaký je dopad celkových nákladů na Vaši placenou investici dle umírněného scénáře přežití. Ukazuje, jaká je možná návratnost investice. Celkové náklady zahrnují náklady jednorázové, průběžné a vedlejší. Výpočet vychází z částky jednorázově zaplaceného pojistného 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

Pojistné: 300 000 Kč Scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 3 letech	Pokud pojištění skončí uplynutím doporučené doby držení
Náklady celkem	13 311,67 Kč	18 795,22 Kč	22 957,30 Kč
RIY (ročně)	5,13 %	2,22 %	1,39 %

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,44 %	1 497,83 Kč	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
	Náklady na výstup	0,00 %	0,00 Kč	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	0,00 Kč	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,95 %	3 776,13 Kč	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	0,00 Kč	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel (y o x %).
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	0,00 Kč	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.

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.

Informace

Výnosy z životního pojištění, částečný odkup v době trvání pojistné smlouvy (příjem z pojištění osob, které není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy) i finanční vyrovnání vyplacené při předčasném ukončení pojistné smlouvy podléhají zvláštní sazbě daně odváděné srážkou na straně pojistitele, jejíž výše je dána zákonem a aktuálně činí 15 %.

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

Doporučená doba držení: 6 let a 25 dní (rizika plynoucí z nedodržení této doby naleznete v sekci Upozornění na rizika) Produkt je možné zrušit předčasně nebo provést výplatu z hodnoty pojištění dle Infolistu. V tomto případě je vždy účtován poplatek, který je uvedený v sazebníku poplatků, který je součástí ZPP.

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 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>.