

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Sdělení informací pojistitelem zájemci o pojištění

## Účel

V tomto sdělení naleznete 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 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, zapsaná v obchodním rejstříku u KS Hradec Králové, spis. zn. B 567

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

**www.csobpoj.cz**

Tento dokument Sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 1.3.2021 (číselné hodnoty jsou platné k datu 1.10.2020).

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:** 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 garantovaného programu 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.

**Pojistné výhody:** Výplata pojistného plnění v případě pojistné události smrti nebo dožití a sjednaných rizik, možnost určení obmyšleného, 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 přijdete 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.

**K datu uzavření pojistné smlouvy pojistitel nabízí výhradně garantovaný program investování.** Program investování podléhá 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					

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 mimořádné pojištění

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že investujete mimořádné pojištění k počátku pojištění 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 programu investování.

Programy investování	Počet let držení mimořádného pojištění	Stresový scénář přežití		Nepříznivý scénář přežití		Umírněný scénář přežití		Příznivý scénář přežití		Kumulovaná částka investice	Umírněný scénář úmrtí (Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět v případě úmrtí pojištěného)
		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	-21,73%	234 806 Kč	-4,73%	285 801 Kč	-1,87%	294 384 Kč	1,02%	303 055 Kč	300 000 Kč	294 384 Kč
	½ DDDPI (2)	-4,81%	271 847 Kč	-2,69%	284 097 Kč	-0,63%	296 230 Kč	1,44%	308 708 Kč	300 000 Kč	296 230 Kč
	<b>DDDPI: 3</b>	<b>-3,77%</b>	<b>267 366 Kč</b>	<b>-1,90%</b>	<b>283 211 Kč</b>	<b>-0,21%</b>	<b>298 087 Kč</b>	<b>1,49%</b>	<b>313 569 Kč</b>	<b>300 000 Kč</b>	<b>298 087 Kč</b>

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 mimořádné pojištění 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 mimořádně vloženého pojištění k počátku pojištění doby ve výši 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

## Náklady v čase pro mimořádné pojištění

Program investování		Garantovaný
Náklady celkem	1 rok	3 356 Kč
	½ DDDPI	6 592 Kč
	<b>DDDPI</b>	<b>9 793 Kč</b>
RIY (ročně)	1 rok	1,11%
	½ DDDPI	1,11%
	<b>DDDPI</b>	<b>1,11%</b>
<b>Doporučená doba držení programu investování v letech (DDDPI)</b>		<b>3</b>

## Skladba nákladů

Program investování		Placené pojistné	Garantovaný	Poznámky	
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,49%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.	
		Mimořádné	0,00%		
	Náklady na výstup	Běžné	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.	
		Mimořádné	0,00%		
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžné	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.	
		Mimořádné	0,00%		
	Náklady na pojištění	Běžné	0,01%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.	
		Mimořádné	0,00%		
	Poplatek za správu fondu	Běžné	1,11%		
		Mimořádné	1,11%		
	Poplatek z investovaného pojistného	Běžné	0,45%		
		Mimořádné	0,00%		
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžné	0,00%		Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel (y o x %).
		Mimořádné	0,00%		
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžné	0,00%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.	
		Mimořádné	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: 3 roky.

Produkt je možné zrušit předčasně nebo provést výplatu z hodnoty pojištění dle Infolistu. V tomto případě je vždy účtován poplatek uvedený v sazebníku poplatků, který je součástí Zvláštních pojistných podmínek investičního životního pojištění ŽP Liška.

## 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>.

Podkladové investice tohoto finančního produktu zatím nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen jako „Nařízení“). Další informace k programům investování uvedeným v tomto dokumentu jsou ve smyslu Nařízení (informace o ESG principech, hodnocení programů z pohledu splnění ESG principů investování atd.) zveřejněny na našich webových stránkách [www.csobpoj.cz](http://www.csobpoj.cz).

### Vaše pojišťovna (pojistitel)

**ČSOB Pojišťovna, a. s.**, člen holdingu ČSOB  
 Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí  
 530 02 Pardubice, Česká republika  
 IČO: 45534306, zapsaná v obchodním rejstříku  
 u KS Hradec Králové, spis. zn. B 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