



Informace o pojistiteli

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,
 e-mail: info@csobpoj.cz, www.csobpoj.cz
 (dále jen „pojistitel“)

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 Maximal Profit Z

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 pojiřit se pro případ smrti úrazem nebo dožít se současným využitím investování volných finančních prostředků do klientem vybraných programů investování. Informace o nich i podkladových aktivech lze nalézt v Infolistu produktu Maximal Profit Z, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni> (dále jen „Infolist“).

Zamýšlený retailový investor: Klient ve věku 18-70 let, který chce být pojištěn proti životním rizikům a tvořit finanční rezervu na důchod. Typ investora se může lišit v závislosti na programech investování, viz Infolist.

Pojistné výhody: Výplata pojistného plnění v případě pojistné události smrti nebo dožití, 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 úrazem 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 úrazem 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 přijdete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 a 4 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				4				BE0174397886
Akciový mix program				4				770000001170
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 úrazem 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	-43,44%	19 221 Kč	-27,54%	20 971 Kč	-24,86%	21 265 Kč	-22,16%	21 563 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	32 265 Kč
	15 let	-2,48%	300 224 Kč	-1,25%	328 339 Kč	-0,47%	347 628 Kč	0,31%	368 348 Kč	336 870 Kč	360 000 Kč	358 628 Kč
	DDDP: 30	-1,52%	577 502 Kč	-0,45%	674 032 Kč	0,10%	731 354 Kč	0,65%	795 046 Kč	673 740 Kč	720 000 Kč	741 354 Kč
Konzervativní ISIN BE0174399908	1 rok	-40,53%	19 542 Kč	-27,61%	20 963 Kč	-25,47%	21 199 Kč	-23,39%	21 427 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	32 199 Kč
	15 let	-2,25%	305 182 Kč	-1,78%	315 878 Kč	-1,17%	330 293 Kč	-0,56%	345 390 Kč	336 870 Kč	360 000 Kč	341 293 Kč
	DDDP: 30	-1,37%	590 266 Kč	-1,03%	619 611 Kč	-0,59%	659 697 Kč	-0,16%	702 901 Kč	673 740 Kč	720 000 Kč	669 697 Kč
Růstový ISIN BE0174398892	1 rok	-82,03%	14 977 Kč	-35,96%	20 044 Kč	-25,67%	21 177 Kč	-14,59%	22 396 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	32 177 Kč
	15 let	-7,13%	218 218 Kč	-4,56%	259 429 Kč	-1,50%	322 293 Kč	1,61%	406 379 Kč	336 870 Kč	360 000 Kč	333 293 Kč
	DDDP: 30	-5,07%	365 335 Kč	-3,11%	466 082 Kč	-0,93%	627 940 Kč	1,26%	873 655 Kč	673 740 Kč	720 000 Kč	637 940 Kč
Dynamický ISIN BE0174397886	1 rok	-95,84%	13 458 Kč	-40,75%	19 518 Kč	-26,26%	21 111 Kč	-9,86%	22 916 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	32 111 Kč
	15 let	-10,16%	180 122 Kč	-6,63%	225 488 Kč	-2,24%	305 454 Kč	2,27%	427 566 Kč	336 870 Kč	360 000 Kč	316 454 Kč
	DDDP: 30	-7,52%	278 520 Kč	-4,81%	376 856 Kč	-1,68%	565 020 Kč	1,50%	907 485 Kč	673 740 Kč	720 000 Kč	575 020 Kč
Akciový mix ISIN 770000001170	1 rok	-100,00%	12 599 Kč	-40,15%	19 584 Kč	-21,34%	21 652 Kč	1,09%	24 120 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	32 652 Kč
	15 let	-10,67%	174 599 Kč	-4,93%	253 009 Kč	0,74%	380 451 Kč	6,63%	603 781 Kč	336 870 Kč	360 000 Kč	391 451 Kč
	DDDP: 30	-7,95%	266 735 Kč	-2,81%	484 343 Kč	1,22%	867 549 Kč	5,35%	1 735 259 Kč	673 740 Kč	720 000 Kč	877 549 Kč
Vyvážený ISIN BE0174401928	1 rok	-66,84%	16 648 Kč	-32,17%	20 461 Kč	-25,50%	21 195 Kč	-18,63%	21 950 Kč	22 458 Kč	24 000 Kč	32 195 Kč
	15 let	-4,89%	253 612 Kč	-3,21%	285 034 Kč	-1,26%	327 935 Kč	0,70%	379 280 Kč	336 870 Kč	360 000 Kč	338 935 Kč
	DDDP: 30	-3,34%	452 268 Kč	-2,07%	534 903 Kč	-0,69%	650 121 Kč	0,69%	799 860 Kč	673 740 Kč	720 000 Kč	660 121 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
		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	-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
	DDDP: 3	-3,77%	267 366 Kč	-1,90%	283 211 Kč	-0,21%	298 087 Kč	1,49%	313 569 Kč	300 000 Kč	298 087 Kč
Konzervativní ISIN BE0174399908	1	-18,61%	244 163 Kč	-4,81%	285 567 Kč	-2,52%	292 439 Kč	-0,30%	299 109 Kč	300 000 Kč	292 439 Kč
	½ DDDPI (2)	-4,19%	275 410 Kč	-2,93%	282 656 Kč	-1,30%	292 269 Kč	0,31%	301 838 Kč	300 000 Kč	292 269 Kč
	DDDP: 3	-3,25%	271 655 Kč	-2,23%	280 407 Kč	-0,89%	292 099 Kč	0,43%	303 905 Kč	300 000 Kč	292 099 Kč
Růstový ISIN BE0174398892	1	-62,96%	111 113 Kč	-13,74%	258 790 Kč	-2,73%	291 798 Kč	9,11%	327 325 Kč	300 000 Kč	291 798 Kč
	½ DDDPI (3)	-12,63%	200 053 Kč	-7,76%	235 469 Kč	-1,18%	289 489 Kč	5,68%	354 073 Kč	300 000 Kč	289 489 Kč
	DDDP: 5	-9,95%	177 659 Kč	-6,00%	220 116 Kč	-0,87%	287 199 Kč	4,44%	372 800 Kč	300 000 Kč	287 199 Kč
Dynamický ISIN BE0174397886	1	-77,72%	66 840 Kč	-18,85%	243 444 Kč	-3,37%	289 886 Kč	14,16%	342 486 Kč	300 000 Kč	289 886 Kč
	½ DDDPI (4)	-15,62%	152 116 Kč	-9,85%	198 178 Kč	-1,70%	280 164 Kč	6,98%	392 970 Kč	300 000 Kč	280 164 Kč
	DDDP: 7	-12,30%	119 713 Kč	-7,68%	171 462 Kč	-1,45%	270 769 Kč	5,08%	424 247 Kč	300 000 Kč	270 769 Kč
Akciový mix ISIN 770000001170	1	-86,06%	41 806 Kč	-18,21%	245 375 Kč	1,89%	305 667 Kč	25,86%	377 589 Kč	300 000 Kč	305 667 Kč
	½ DDDPI (4)	-16,19%	148 023 Kč	-8,83%	207 286 Kč	1,69%	320 846 Kč	13,19%	492 468 Kč	300 000 Kč	320 846 Kč
	DDDP: 7	-12,87%	114 384 Kč	-6,38%	189 153 Kč	1,67%	336 779 Kč	10,27%	594 609 Kč	300 000 Kč	336 779 Kč
Vyvážený ISIN BE0174401928	1	-46,73%	159 811 Kč	-9,69%	270 936 Kč	-2,55%	292 343 Kč	4,78%	314 350 Kč	300 000 Kč	292 343 Kč
	½ DDDPI (2)	-10,43%	240 677 Kč	-6,50%	262 254 Kč	-1,36%	291 879 Kč	3,88%	323 725 Kč	300 000 Kč	291 879 Kč
	DDDP: 4	-7,34%	221 193 Kč	-4,43%	250 229 Kč	-0,76%	290 951 Kč	2,96%	337 129 Kč	300 000 Kč	290 951 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 mimořádné 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	2 657 Kč	2 646 Kč	2 695 Kč	2 733 Kč	2 761 Kč	2 678 Kč
	15 let	51 286 Kč	48 439 Kč	59 429 Kč	67 099 Kč	76 300 Kč	55 638 Kč
	DDDP: 30 let	153 413 Kč	141 104 Kč	181 310 Kč	206 710 Kč	249 030 Kč	167 939 Kč
RIY (ročně)	1 rok	24,10%	23,95%	24,41%	24,73%	25,40%	24,26%
	15 let	2,04%	1,94%	2,43%	2,80%	3,08%	2,25%
	DDDP: 30 let	1,55%	1,45%	1,94%	2,31%	2,59%	1,76%

Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování	Garantovaný	Konzervativní	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Vyvážený	
Náklady celkem	1 rok	3 356 Kč	3 046 Kč	4 496 Kč	5 606 Kč	6 256 Kč	3 979 Kč
	½ DDDPI	6 592 Kč	5 988 Kč	13 085 Kč	21 448 Kč	24 297 Kč	7 813 Kč
	DDDPI	9 793 Kč	8 900 Kč	21 425 Kč	36 438 Kč	41 229 Kč	15 332 Kč
RIY (ročně)	1 rok	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%
	½ DDDPI	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%
	DDDPI	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)	3	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	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodeje podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Náklady na pojištění	Běžné	0,10%	0,11%	0,11%	0,11%	0,10%	0,11%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Poplatek za správu fondu	Běžné	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%	
		Mimořádné	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	1,31%	
Poplatek z investovaného pojistného	Běžné	0,32%	0,33%	0,34%	0,35%	0,31%	0,34%		
	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: 30 let.

Doporučená minimální doba držení: 3 až 7 let dle programu investování (doby pro jednotlivé programy jsou uvedeny ve scénáři výkonnosti pro mimořádné pojištění).

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 pro investiční životní pojištění Maximal Profit Z.

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.

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