



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 ZFP Život +

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 klientem vybraných programů investování. Informace o nich i podkladových aktivech lze nalézt v Infolistu produktu ZFP Život +, 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 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 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					
Chráněný program			3					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program				4				BE0174397886

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 „DDDPI“) 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	-77,36%	11 705 Kč	-70,92%	13 050 Kč	-69,81%	13 269 Kč	-68,69%	13 488 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	23 769 Kč
	15 let	-4,27%	263 602 Kč	-3,12%	286 108 Kč	-2,39%	301 449 Kč	-1,67%	317 843 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	311 949 Kč
	DDDPI: 30	-1,98%	541 239 Kč	-0,94%	627 018 Kč	-0,41%	677 588 Kč	0,12%	733 497 Kč	626 759 Kč	720 000 Kč	687 588 Kč
Chráněný ISIN BE0174399908	1 rok	-76,20%	11 958 Kč	-70,95%	13 044 Kč	-70,07%	13 219 Kč	-69,20%	13 388 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	23 719 Kč
	15 let	-4,06%	267 585 Kč	-3,61%	276 156 Kč	-3,04%	287 666 Kč	-2,48%	299 673 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	298 166 Kč
	DDDPI: 30	-1,83%	552 630 Kč	-1,50%	578 760 Kč	-1,08%	614 331 Kč	-0,66%	652 518 Kč	626 759 Kč	720 000 Kč	624 331 Kč
Růstový ISIN BE0174398892	1 rok	-91,64%	7 940 Kč	-74,36%	12 348 Kč	-70,15%	13 203 Kč	-65,52%	14 091 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	23 703 Kč
	15 let	-8,60%	196 700 Kč	-6,21%	230 586 Kč	-3,36%	281 284 Kč	-0,46%	347 736 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	291 784 Kč
	DDDPI: 30	-5,41%	349 123 Kč	-3,51%	441 068 Kč	-1,41%	586 163 Kč	0,71%	802 134 Kč	626 759 Kč	720 000 Kč	596 163 Kč
Dynamický ISIN BE0174397886	1 rok	-100,00%	6 238 Kč	-76,28%	11 939 Kč	-70,39%	13 154 Kč	-63,52%	14 460 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	23 654 Kč
	15 let	-11,43%	164 763 Kč	-8,14%	202 723 Kč	-4,05%	267 803 Kč	0,16%	364 288 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	278 303 Kč
	DDDPI: 30	-7,80%	268 510 Kč	-5,16%	359 716 Kč	-2,13%	530 084 Kč	0,94%	831 560 Kč	626 759 Kč	720 000 Kč	540 084 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		
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	Pojistná událost (Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět v případě úmrtí pojištěného)
	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	294 384 Kč
	DDDPI: 3	-3,77%	267 366 Kč	-1,90%	283 211 Kč	-0,21%	298 087 Kč	1,49%	313 569 Kč	300 000 Kč	296 230 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 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
Náklady celkem	1 rok	10 674 Kč	10 666 Kč	10 703 Kč	10 731 Kč
	15 let	89 571 Kč	87 294 Kč	96 107 Kč	102 281 Kč
	DDDP: 30 let	188 255 Kč	177 385 Kč	213 277 Kč	236 142 Kč
RIY (ročně)	1 rok	69,05%	68,54%	68,89%	68,86%
	15 let	3,96%	3,82%	4,28%	4,60%
	DDDP: 30 let	2,06%	1,94%	2,41%	2,76%

Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování		Garantovaný
Náklady celkem	1 rok	3 356 Kč
	½ DDDPI	6 592 Kč
	DDDP	9 793 Kč
RIY (ročně)	1 rok	1,11%
	½ DDDPI	1,11%
	DDDP	1,11%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDP)		3

Skladba nákladů

Program investování		Placené pojistné	Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,49%	0,48%	0,48%	0,47%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné	0,00%	–	–	–	
	Náklady na výstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné	0,00%	–	–	–	
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	–	–	–	
	Náklady na pojištění	Běžné	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné	0,00%	–	–	–	
	Poplatek za správu fondu	Běžné	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	
		Mimořádné	1,11%	–	–	–	
Poplatek z investovaného pojistného	Běžné	0,45%	0,45%	0,44%	0,44%		
	Mimořádné	0,00%	–	–	–		
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžné	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%	–	–	–	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžné	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%	–	–	–	

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: 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 ZFP Život+.

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