

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

## Účel

Tento dokument Vám poskytne 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

**Programy investování (fondy) produktů investičního životního pojištění poskytovatele produktu**

**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. 3. 2021 (číselné hodnoty 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:** Programy investování (fondy), které jsou na výběr jako podkladová aktiva produktů investičního životního pojištění.

**Cíle:** Využití investování volných finančních prostředků do programů investování (fondů) prostřednictvím investičního životního pojištění poskytovatele produktu.

**Zamýšlený retailový investor:** Pro konkrétní program investování (fond) je uveden v infolistu produktu, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni>.

## 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
<b>Nižší riziko</b>	←-----→							<b>Vyšší riziko</b>
<b>Garantovaný program</b>			3					
<b>Chráněný program</b>			3					BE0174399908
<b>Růstový program</b>			3					BE0174398892
<b>Dynamický program</b>				4				BE0174397886
<b>Akciový mix program</b>				4				770000001170
<b>Realitní mix program</b>				4				CZ0008472222

Získat investici, resp. její část zpět je možno získat formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědí produktu investičního životního pojištění. Na hodnotu výběru má vliv doba držení programu investování (fondu). Minimální doporučené doby držení jednotlivých programů investování (fondů) najdete níže v modelaci. V případě, že není dodržena doporučená doba držení investice v daném programu investování (fondu), je riziko ztráty mnohem větší. V případě neplacení pojistného řádně a včas hrozí vyšší kolísání hodnoty pojištění.

**Výnos z podkladových aktiv programů investování může podléhat kurzovému riziku.**

## Scénáře výkonnosti

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že jednorázově vložíte do programu investování částku 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 o pojistného	Stresový scénář přežití		Nepříznivý scénář přežití		Umírněný scénář přežití		Příznivý scénář přežití		Kumulovaná částka
		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	Investovaná
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
	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
	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
Chráněný 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
	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
	DDDPI: 3	-3,25%	271 655 Kč	-2,23%	280 407 Kč	-0,89%	292 099 Kč	0,43%	303 905 Kč	300 000 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
	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
	DDDPI: 5	-9,95%	177 659 Kč	-6,00%	220 116 Kč	-0,87%	287 199 Kč	4,44%	372 800 Kč	300 000 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
	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
	DDDPI: 7	-12,30%	119 713 Kč	-7,68%	171 462 Kč	-1,45%	270 769 Kč	5,08%	424 247 Kč	300 000 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
	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
	DDDPI: 7	-12,87%	114 384 Kč	-6,38%	189 153 Kč	1,67%	336 779 Kč	10,27%	594 609 Kč	300 000 Kč
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1	-92,91%	21 283 Kč	-20,81%	237 569 Kč	0,98%	302 939 Kč	26,16%	378 487 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (5)	-13,49%	145 384 Kč	-9,71%	179 971 Kč	0,48%	307 245 Kč	11,37%	513 922 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 10	-10,10%	103 439 Kč	-6,87%	147 294 Kč	0,42%	312 714 Kč	8,05%	650 490 Kč	300 000 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. Zakoupením 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 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 vložené částky ve výši 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	3 356 Kč	3 046 Kč	4 496 Kč	5 606 Kč	6 256 Kč	6 397 Kč
	½ DDDPI	6 592 Kč	5 988 Kč	13 085 Kč	21 448 Kč	24 297 Kč	30 791 Kč
	DDDPI	9 793 Kč	8 900 Kč	21 425 Kč	36 438 Kč	41 229 Kč	58 454 Kč
RIY (ročně)	1 rok	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	½ DDDPI	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	DDDPI	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)		3	3	5	7	7	10

## Skladba nákladů

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Aktiový mix	Realitní mix	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
	Náklady na výstup	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Náklady na pojištění	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Poplatek za správu fondu	1,11%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%	
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	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 %).
	Odměny za zhodnocení kapitálu	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 %.

Tato tabulka ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos dle příznivého 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: 2 až 10 let dle programu investování.

Získat investici, resp. její část zpět je možno získat formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědí produktu investičního životního pojištění.

### 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 posílejte 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

Toto sdělení klíčových informací slouží výlučně k porovnání jednotlivých programů investování (fondů). Nezahrnuje poplatky nebo výnosy spojené s produktem investičního životního pojištění.

Podkladové investice programů investování 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).