

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. 10. 2021.

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
Nižší riziko	←-----→							Vyšší riziko
Garantovaný program			3					
Chráněný program			3					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program				4				BE0174397886
Akciový mix program				4				770000001170
Realitní mix program				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 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	-21,66%	235 018 Kč	-6,27%	281 179 Kč	-3,39%	289 825 Kč	-0,48%	298 572 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (2)	-11,49%	235 018 Kč	-3,19%	281 179 Kč	-1,71%	289 825 Kč	-0,24%	298 572 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 3	-3,89%	266 328 Kč	-3,46%	269 933 Kč	-1,76%	284 453 Kč	-0,05%	299 588 Kč	300 000 Kč
Chráněný ISIN BE0174399908	1	-18,56%	244 324 Kč	-3,82%	288 544 Kč	-1,64%	295 081 Kč	0,46%	301 371 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (2)	-9,76%	244 324 Kč	-1,93%	288 544 Kč	-0,82%	295 081 Kč	0,23%	301 371 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 3	-2,58%	277 335 Kč	-1,27%	288 752 Kč	0,01%	300 073 Kč	1,25%	311 428 Kč	300 000 Kč
Růstový ISIN BE0174398892	1	-63,71%	108 867 Kč	-9,19%	272 416 Kč	1,43%	304 295 Kč	12,64%	337 918 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (3)	-10,04%	218 381 Kč	-3,29%	271 334 Kč	3,04%	328 158 Kč	9,56%	394 562 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 5	-7,87%	199 115 Kč	-1,58%	277 055 Kč	3,36%	353 892 Kč	8,42%	449 397 Kč	300 000 Kč
Dynamický ISIN BE0174397886	1	-78,31%	65 077 Kč	-12,43%	262 695 Kč	2,98%	308 931 Kč	20,07%	360 216 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (4)	-9,01%	205 634 Kč	-3,60%	259 074 Kč	2,06%	325 438 Kč	7,81%	405 326 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 7	-9,81%	145 652 Kč	-1,16%	276 378 Kč	5,00%	422 183 Kč	11,42%	639 428 Kč	300 000 Kč
Akciový mix ISIN 770000001170	1	-89,13%	32 609 Kč	-12,16%	263 534 Kč	9,50%	328 486 Kč	35,25%	405 765 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (4)	-11,52%	183 868 Kč	-3,24%	262 939 Kč	4,57%	358 689 Kč	12,75%	484 907 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 7	-12,96%	113 501 Kč	0,58%	312 349 Kč	9,24%	556 832 Kč	18,49%	983 747 Kč	300 000 Kč
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1	-93,15%	20 545 Kč	-17,76%	246 725 Kč	5,24%	315 718 Kč	31,82%	395 472 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (5)	-15,12%	132 150 Kč	-6,07%	219 387 Kč	4,69%	377 328 Kč	16,19%	635 270 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 10	-11,40%	89 441 Kč	-3,06%	219 806 Kč	4,63%	471 514 Kč	12,68%	990 103 Kč	300 000 Kč

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak varuje 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	3 408 Kč	3 019 Kč	4 314 Kč	5 266 Kč	5 830 Kč	6 143 Kč
	½ DDDPI	6 663 Kč	5 960 Kč	12 565 Kč	20 694 Kč	23 662 Kč	29 627 Kč
	DDDPI	9 943 Kč	8 822 Kč	20 586 Kč	34 350 Kč	38 590 Kč	56 361 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: 3 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 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.