

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Investiční životní pojištění Maximal Invest ČSOB Lookback 3

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, spis. zn. B 567

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

www.csobpoj.cz

Tento dokument Sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 26.06.2023.

Dohled nad tvůrcem tohoto dokumentu Sdělení klíčových informací provádí Česká národní banka.

Upozornění: Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Jednorázově placené investiční životní pojištění

Úpisovací období: od 03.07.2023 do 28.08.2023

Doba trvání produktu (pojistná doba = doporučená doba držení): 4 roky, 10 měsíců a 23 dní

Počátek pojištění: 08.09.2023 **Konec pojištění:** 31.07.2028

Cíle: Cílem produktu je pojistit se pro případ smrti následkem úrazu se současným využitím investování volných finančních prostředků do níže uvedeného programu investování a možnosti využití institutu obmyšlené osoby v případě smrti pojištěného.

Program investování: Jednorázové pojistné po odpočtu alokačního poplatku je převedeno na podílové jednotky programu investování. Podílová jednotka programu investování je poměrný díl programu investování definovaná pro účely tohoto pojištění. Datum převodu na podílové jednotky programu investování je 8. září 2023. Program investování je vztažen k investičnímu fondu Optimum Fund ČSOB Zdravotnictví a farmacie 4, ISIN: BE6343430185. Podkladový fond usiluje o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Cílem podkladového fondu je zajistit vyplacení nejméně 108 % investované částky ke dni konce pojištění. Výnos fondu ke dni splatnosti je závislý na vývoji koše 30 akcií světových firem. Mezi významné společnosti patří například: ALLIANZ SE, AXA SA, GLAXOSMITHKLINE PLC, KRAFT HEINZ CO/ THE, NOVARTIS AG-REG, SWISS RE AG, WESTPAC BANKING CORP ... Participace (podíl) na procentním nárůstu koše akcií je 100 %. Pokud je hodnota koše ke dni splatnosti vyšší nebo stejná, jako byla počáteční hodnota, vyplatíme investovanou částku plus výnos, který je dán násobkem míry participace ve výši 100 % (procentní podíl na růstu akcií určený na počátku fondu) a růstem koše akcií (rozdílem mezi počáteční a konečnou hodnotou). Maximální výnos je omezený na 120 %. Na případném poklesu se klient nepodílí. Investici/ investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek. Hodnota investované částky a příjmem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby nižší než původně investovaná. Vzhledem k charakteru programu investování není cena jeho podílů pojistitelem garantována a není u nich tedy zaručena návratnost investice. Další podrobné informace včetně informace o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice je rovněž možné najít na www.csob.cz. Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích.

Investovanou částkou/investicí se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek.

Zamýšlený retailový investor: klient s investičním profilem opatrný a vyšší. Investiční profil klienta stanoví pojišťovací zprostředkovatel, kterým je ČSOB, a.s.

Pojistné výhody: výplata pojistné částky ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, avšak v maximální výši 1 000 000 Kč, v případě pojistné události pojištěného, kterou je smrt následkem úrazu; výplata pojistné částky ve výši jednorázového pojistného sníženého o alokační poplatek a o případné výplaty z hodnoty pojištění v případě pojistné události; možnost určení obmyšlené osoby, tj. osoby, které je vyplaceno pojistné plnění v případě smrti pojištěného; možnost snížení základu daně až o 24 000 Kč ročně při splnění zákonných podmínek.

Pojistná plnění: Základní pojištění je pojištění pro případ smrti úrazem nebo dožití. Podrobné informace o výplatě pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu produktu Maximal Invest, dostupném na www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni (dále jen "Infolist").

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Infolistu v části zánik pojištění.

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 program investování přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt a programy investování do třídy 3 ze 7, což je "středně nízká" třída rizik.

Maximal Invest ČSOB Lookback 3

ISIN: BE6343430185

SRI	1	2	3	4	5	6	7
Nižší riziko							Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 4 roky, 10 měsíců a 23 dní. 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. **Výnos z podkladových fondů může podléhat kurzovému riziku.**

Upozornění na rizika: Hodnota investice do podkladového aktiva a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby vyšší nebo nižší než původně investovaná. **PODMÍNKY OCHRANY INVESTICE:** Cílem fondu je vyplatit investorovi nejméně 108 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění hodnoty 108 % vložené investice je zajištěno pouze k datu konce pojištění a za podmínky splnění závazků protistran ve vztahu k podkladovým aktivům. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Podílovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem podílového fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů fondů kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů. Mezi významná rizika patří: **POJIŠTĚNÍ DEPOZIT:** Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR ani jiné země Evropské unie. **TRŽNÍ RIZIKO:** Rizika, která investor podstupuje při investování do podkladového aktiva, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat. **RIZIKO INFLACE:** Produkt neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice.

Maximální výše ztráty z investování je omezena výší investované částky.

Informace o tom, zda je produkt možné předčasně ukončit a získat část investované částky zpět:

Kdykoliv v průběhu trvání pojištění může dojít k jeho ukončení na základě písemné dohody smluvních stran (klient podává návrh na ukončení pojištění), pojištění bude ukončeno nejdříve po uplynutí 15denní lhůty po podání návrhu. ČSOB Pojišťovna v rámci vyrovnání závazků vyplatí klientovi částku odpovídající 99 % hodnoty pojištění k datu dohodnutého zániku pojištění, sníženou o případnou srážkovou daň.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Scénáře výkonnosti

Maximal Invest ČSOB Lookback 3

Pojistné: 300 000 Kč

Investovaná částka/investice: 292 500,00 Kč

Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 300 000 Kč

Scénáře výkonnosti		1 rok	Doporučená doba držení
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	280 366,52 Kč	314 626,45 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,54 %	0,98 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	276 949,53 Kč	314 626,45 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,68 %	0,98 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	276 602,04 Kč	332 815,79 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,80 %	2,14 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	276 515,17 Kč	470 752,18 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,83 %	9,63 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět při ukončení pojištění po 1 roce a na konci pojistné doby, která je doporučenou dobou držení produktu, a to na základě různých scénářů vývoje na finančních trzích a za předpokladu jednorázového pojistného 300 000 Kč, což po odečtení alokačního poplatku představuje investovanou částku/investici ve výši 292 500,00 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.

Scénář úmrtí následkem úrazu		1 rok	Doporučená doba držení
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	579 308,25 Kč	770 752,18 Kč
Scénář úmrtí následkem jiným než úrazem			
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	279 308,25 Kč	470 752,18 Kč

Tato tabulka uvádí peníze, které by obmyšlený obdržel v případě pojistné události úmrtí pojištěného po 1 roce a doporučené době držení v závislosti na scénáři úmrtí. Pojistné plnění v případě pojistné události úmrtí pojištěného nepodléhá odvodu srážkové daně.

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 pro jednorázově placené 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 jednorázově zaplaceného pojistného 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše. Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Pojistné: 300 000 Kč Scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud pojištění skončí uplynutím doporučené doby držení
Náklady - Pojistná smlouva	10 293,08 Kč	7 500,00 Kč
Náklady - Investiční možnosti	3 071,25 Kč	22 383,76 Kč
Dopad ročních nákladů* - Pojistná smlouva	3,32 %	0,57 %
Dopad ročních nákladů* - Investiční možnosti	1,05 %	1,05 %

* Tento údaj uvádí, jaké náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit x % před odečtením nákladů a x % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,57 %	2 464,07 Kč	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
	Náklady na výstup	0,00 %	0,00 Kč	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	0,00 Kč	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,05 %	4 569,39 Kč	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	0,00 Kč	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 Kč	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 umírněného scénáře přežití, který by klient mohl získat na konci doporučené doby držení. Dále poukazuje na rozlišnost nákladů a jejich význam.

Informace

Výnosy z životního pojištění, částečný odkup v době trvání pojistné smlouvy (příjem z pojištění osob, které není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy) i finanční vyrovnání vyplacené při předčasném ukončení pojistné smlouvy podléhají zvláštní sazbě daně odváděné srážkou na straně pojistitele, jejíž výše je dána zákonem a aktuálně činí 15 %.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 4 roky, 10 měsíců a 23 dní (rizika plynoucí z nedodržení této doby naleznete v sekci Upozornění na rizika)

Produkt je možné zrušit předčasně nebo provést výplatu z hodnoty pojištění dle Infolistu. V tomto případě je vždy účtován poplatek, který je uvedený v sazebníku poplatků, který je součástí ZPP.

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 také 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 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 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.