

Sdělení klíčových informací

Sdělení informací pojistitelem zájemci o pojištění

Účel

Tento dokument poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsou definovány zákonem, aby pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, potenciálním výnosům a ztrátám na tomto produktu a umožnily srovnání s ostatními produkty.

Produkt

Investiční životní pojištění Fortík

Poskytovatel produktu: ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Právní forma: akciová společnost

Sídlo: Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, PSČ 530 02 Pardubice, Česká republika
zapsaná v OR u KS v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567

IČO: 45534306, **DIČ:** CZ699000761

Tel.: 466 100 777, **Fax:** 467 007 444

www.csobpoj.cz

Tento dokument Sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 1.10.2017.

Dohled nad tímto dokumentem Sdělení klíčových informací provádí Česká národní banka.

Upozornění: Chystáte se sjednat produkt, který není svou podstatou jednoduchý a může být komplikované mu plně porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Investiční životní pojištění pro děti.

Cíle: Cílem produktu je pojistit se na životní rizika se současným využitím investování volných finančních prostředků do níže uvedeného programu investování. Povinná riziková složka pojištění je 300 Kč/měs.

Program investování: Je možné si zvolit dle nabídky v infolistu.

Zamýšlený retailový investor: Klient ve věku 0-17 let, který chce být pojištěn proti životním rizikům a tvořit finanční rezervu na důchod nebo jiné nenadále životní situace. Další specifikace jsou uvedeny v infolistu.

Pojistné výhody: Výplata pojistného plnění v případě pojistné události, možnost určení obmyšlené osoby a další výhody, které jsou uvedeny v infolistu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika (SRI)

Hodnota investované částky a příjem z ní mohou v čase kolísat a návratnost investice není pojistitelem garantována. Souhrnný ukazatel rizik (SRI), který může nabývat hodnot 1-7, vyjadřuje míru kolísání investice a pravděpodobnost její návratnosti. Hodnota 1 představuje nejmenší rizikovitost produktu, ale současně lze předpokládat nejnižší očekávané výnosy; hodnota 7 nejvyšší rizikovitost produktu, ale nejvyšší očekávané výnosy. Produkt umožňuje si zvolit libovolnou kombinaci programů investování.

Všechny fondy podléhají tržním vlivům a teoretická maximální ztráta není omezena.

| SRI | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | ISIN podkladového aktiva |
|---|---|---|---|---|---|---|---|--------------------------|
| Nízké riziko ← — — — — — — — → Vysoké riziko | | | | | | | | |
| Garantovaný program | | | 3 | | | | | |
| Chráněný program | | | 3 | | | | | BE0174399908 |
| Růstový program | | | 3 | | | | | BE0174398892 |
| Dynamický program | | | 3 | | | | | BE0174397886 |
| Akciový mix program | | | 3 | | | | | 770000001170 |
| Realitní mix program | | | | 4 | | | | CZ0008472222 |

Produkt je možné vypovědět a získat část investice zpět. Na hodnotu výběru má vliv doba držení produktu. Minimální doporučené doby držení najdete níže v modelaci. V případě, že není dodržena doporučená doba držení investice, je riziko ztráty mnohem větší. V případě neplacení pojistného řádně a včas hrozí vyšší kolísání hodnoty pojištění.

Výnos z podílových fondů může podléhat kurzovému riziku.

Scénáře výkonnosti pro běžné pojistné

Modelový příklad běžné pojistné: měsíční pojistné 2 000 Kč (zahrnuje i 300 Kč na rizikové pojistné, které klient využije k pojištění svých potřeb), vstupní věk 0 let, doba trvání 25 let, DDDP = doporučená doba držení produktu.

| Fond | Počet let držení produktu | Stresový scénář přežití | | Nepríznivý scénář přežití | | Umírněný scénář přežití | | Příznivý scénář přežití | | Kumulovaná částka | | Příznivý scénář úmrtí |
|---|---------------------------|-------------------------|---|---------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------|------------|--|
| | | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | Investovaná | Pojistné | |
| Garantovaný fond | 1 | -40,62% | 18 280 Kč | -30,68% | 19 773 Kč | -28,91% | 20 031 Kč | -27,18% | 20 282 Kč | 20 400 Kč | 24 000 Kč | U děského pojištění není možné sjednat pojištění smrti |
| | ½ DDDP (13) | -3,87% | 243 577 Kč | -2,03% | 273 668 Kč | -1,36% | 285 652 Kč | -0,69% | 298 189 Kč | 265 200 Kč | 312 000 Kč | |
| | DDDP: 25 | -2,30% | 454 490 Kč | -0,61% | 556 375 Kč | -0,12% | 590 925 Kč | 0,36% | 628 008 Kč | 510 000 Kč | 600 000 Kč | |
| Konzervativní fond ISIN BE0174399908 | 1 | -35,39% | 19 076 Kč | -30,13% | 19 854 Kč | -28,53% | 20 087 Kč | -26,91% | 20 321 Kč | 20 400 Kč | 24 000 Kč | |
| | ½ DDDP (13) | -3,63% | 247 304 Kč | -1,42% | 284 605 Kč | -0,81% | 295 945 Kč | -0,21% | 307 844 Kč | 265 200 Kč | 312 000 Kč | |
| | DDDP: 25 | -2,12% | 464 158 Kč | -0,01% | 599 365 Kč | 0,43% | 633 578 Kč | 0,87% | 670 260 Kč | 510 000 Kč | 600 000 Kč | |
| Růstový fond ISIN BE0174398892 | 1 | -54,14% | 16 105 Kč | -32,91% | 19 445 Kč | -25,75% | 20 488 Kč | -17,93% | 21 590 Kč | 20 400 Kč | 24 000 Kč | |
| | ½ DDDP (13) | -7,98% | 189 937 Kč | 0,15% | 315 159 Kč | 2,92% | 378 812 Kč | 5,73% | 459 302 Kč | 265 200 Kč | 312 000 Kč | |
| | DDDP: 25 | -5,48% | 320 931 Kč | 2,17% | 794 955 Kč | 4,17% | 1 046 453 Kč | 6,20% | 1 399 990 Kč | 510 000 Kč | 600 000 Kč | |
| Dynamický fond ISIN BE0174397886 | 1 | -62,29% | 14 684 Kč | -34,69% | 19 180 Kč | -24,49% | 20 668 Kč | -12,90% | 22 281 Kč | 20 400 Kč | 24 000 Kč | |
| | ½ DDDP (13) | -10,47% | 164 668 Kč | 0,60% | 324 510 Kč | 4,58% | 424 270 Kč | 8,67% | 564 505 Kč | 265 200 Kč | 312 000 Kč | |
| | DDDP: 25 | -7,49% | 263 307 Kč | 2,95% | 883 450 Kč | 5,84% | 1 328 041 Kč | 8,77% | 2 059 813 Kč | 510 000 Kč | 600 000 Kč | |
| Aktiový fond ISIN 770000001170 | 1 | -64,96% | 14 194 Kč | -35,80% | 19 014 Kč | -24,83% | 20 619 Kč | -12,19% | 22 378 Kč | 20 400 Kč | 24 000 Kč | |
| | ½ DDDP (13) | -10,28% | 166 404 Kč | -0,18% | 308 401 Kč | 4,13% | 411 425 Kč | 8,57% | 560 551 Kč | 265 200 Kč | 312 000 Kč | |
| | DDDP: 25 | -7,34% | 267 129 Kč | 2,26% | 804 806 Kč | 5,39% | 1 244 378 Kč | 8,57% | 1 998 262 Kč | 510 000 Kč | 600 000 Kč | |
| Aktiový realitní fond ISIN CZ0008472222 | 1 | -64,40% | 14 299 Kč | -36,48% | 18 912 Kč | -24,91% | 20 607 Kč | -11,56% | 22 463 Kč | 20 400 Kč | 24 000 Kč | |
| | ½ DDDP (13) | -11,31% | 157 090 Kč | -0,56% | 300 717 Kč | 3,98% | 407 320 Kč | 8,68% | 564 577 Kč | 265 200 Kč | 312 000 Kč | |
| | DDDP: 25 | -8,18% | 246 857 Kč | 1,94% | 770 791 Kč | 5,24% | 1 218 078 Kč | 8,60% | 2 007 345 Kč | 510 000 Kč | 600 000 Kč | |

Tato tabulka ukazuje částky, které byste mohli/a dostat zpět při ukončení pojištění po 1 roce, polovině doporučené doby a doporučené době držení. Průměrný roční výnos se vztahuje ke kumulovanému pojistnému nikoliv ke kumulované investované částce. Doba 25 let je doporučenou dobou držení produktu. Částky jsou uvedeny na základě různých scénářů vývoje na finančních trzích bez odečtení srážkové daně, jejíž výše je dána zákonem. Ke dni zpracování tohoto dokumentu činí 15%. Tabulka mimo jiné ukazuje částky, které by obmyšlený obdržel v případě pojistné události úmrtí pojištěného po zmíněných dobách držení pro různé scénáře vývoje na finančních trzích. Pojistné plnění v případě pojistné události úmrtí pojištěného nepodléhá odvodu srážkové daně.

Scénáře výkonnosti pro mimořádné pojistné

Modelový příklad mimořádné pojistné: mimořádné pojistné jednorázově vložené nad rámec běžného pojistného k počátku pojistné doby ve výši 300 000 Kč, DDDF = doporučená doba držení fondu.

| Fond | Počet let držení mimořádného pojistného | Stresový scénář přežití | | Nepříznivý scénář přežití | | Umírněný scénář přežití | | Příznivý scénář přežití | | Kumulovaná částka | Příznivý scénář úmrtí |
|---|---|-------------------------|---|---------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------|---|
| | | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | Průměrný roční výnos | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | | |
| Garantovaný fond | 1 | -14,27% | 257 182 Kč | -1,14% | 296 577 Kč | 1,18% | 303 540 Kč | 3,46% | 310 381 Kč | 300 000 Kč | U dětského pojištění není možné sjednat pojištění smrti |
| | ½ DDDF (1) | -14,27% | 257 182 Kč | -1,14% | 296 577 Kč | 1,18% | 303 540 Kč | 3,46% | 310 381 Kč | 300 000 Kč | |
| | DDDF: 2 | -3,19% | 281 190 Kč | -0,48% | 297 117 Kč | 1,17% | 307 035 Kč | 2,79% | 316 993 Kč | 300 000 Kč | |
| Konzervativní fond ISIN BE0174399908 | 1 | -7,34% | 277 966 Kč | -0,41% | 298 757 Kč | 1,69% | 305 075 Kč | 3,82% | 311 454 Kč | 300 000 Kč | |
| | ½ DDDF (2) | -2,60% | 284 583 Kč | 0,20% | 301 178 Kč | 1,69% | 310 214 Kč | 3,19% | 319 446 Kč | 300 000 Kč | |
| | DDDF: 3 | -2,13% | 281 200 Kč | 0,47% | 304 230 Kč | 1,69% | 315 439 Kč | 2,91% | 326 985 Kč | 300 000 Kč | |
| Růstový fond ISIN BE0174398892 | 1 | -32,30% | 203 101 Kč | -4,07% | 287 783 Kč | 5,34% | 316 019 Kč | 15,58% | 346 729 Kč | 300 000 Kč | |
| | ½ DDDF (3) | -10,04% | 218 402 Kč | -0,21% | 298 093 Kč | 5,32% | 350 486 Kč | 11,13% | 411 737 Kč | 300 000 Kč | |
| | DDDF: 5 | -7,98% | 197 924 Kč | 1,01% | 315 419 Kč | 5,32% | 388 713 Kč | 9,79% | 478 630 Kč | 300 000 Kč | |
| Dynamický fond ISIN BE0174397886 | 1 | -43,30% | 170 103 Kč | -6,43% | 280 717 Kč | 6,99% | 320 975 Kč | 22,14% | 366 408 Kč | 300 000 Kč | |
| | ½ DDDF (4) | -12,51% | 175 781 Kč | 0,04% | 300 433 Kč | 6,95% | 392 530 Kč | 14,30% | 512 023 Kč | 300 000 Kč | |
| | DDDF: 7 | -9,85% | 145 204 Kč | 1,68% | 337 098 Kč | 6,95% | 480 036 Kč | 12,46% | 682 472 Kč | 300 000 Kč | |
| Akciový fond ISIN 770000001170 | 1 | -46,94% | 159 177 Kč | -7,89% | 276 337 Kč | 6,55% | 319 644 Kč | 23,06% | 369 182 Kč | 300 000 Kč | |
| | ½ DDDF (4) | -12,24% | 177 976 Kč | -0,95% | 288 728 Kč | 6,51% | 386 105 Kč | 14,50% | 515 549 Kč | 300 000 Kč | |
| | DDDF: 7 | -9,63% | 147 714 Kč | 0,82% | 317 588 Kč | 6,51% | 466 385 Kč | 12,49% | 683 870 Kč | 300 000 Kč | |
| Akciový realitní fond ISIN CZ0008472222 | 1 | -46,17% | 161 490 Kč | -8,78% | 273 646 Kč | 6,44% | 319 310 Kč | 23,88% | 371 632 Kč | 300 000 Kč | |
| | ½ DDDF (5) | -12,49% | 153 975 Kč | -0,70% | 289 654 Kč | 6,37% | 408 515 Kč | 13,88% | 574 662 Kč | 300 000 Kč | |
| | DDDF: 10 | -9,35% | 112 439 Kč | 1,32% | 341 961 Kč | 6,36% | 555 843 Kč | 11,63% | 901 166 Kč | 300 000 Kč | |

Tato tabulka ukazuje částky, které byste mohli/a dostat zpět při ukončení pojištění po 1 roce, polovinu doporučené doby a doporučené době držení. Průměrný roční výnos se vztahuje ke kumulovanému pojistnému nikoliv ke kumulované investované částce. Doporučené doby držení fondu se liší od dob držení produktu, protože mimořádné pojistné nepodléhá dodatečným poplatkům, které jsou uvedeny v sazebníku poplatků. Částky jsou uvedeny na základě různých scénářů vývoje na finančních trzích bez odečtení srážkové daně, jejíž výše je dána zákonem. Ke dni zpracování tohoto dokumentu činí 15%. Tabulka mimo jiné ukazuje částky, které by obmyslený obdržel v případě pojistné události úmrtí pojištěného po stanovených dobách pro různé scénáře vývoje na finančních trzích. Pojistné plnění v případě pojistné události úmrtí pojištěného nepodléhá odvodu srážkové daně.

Co se stane, když ČSOB Pojišťovna, a.s. není schopna učinit 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 (solventnost).

V případě insolvenčního řízení ČSOB Pojišťovny, a.s. mají pohledávky z pojištění přednost před pohledávkami ostatních věřitelů.

Jaké jsou náklady?

Ukazatel poklesu výnosu (RIY) určuje jaký je dopad celkových nákladů na Vámi placenou investici dle příznivého scénáře přežití. Ukazuje, jaká je možná návratnost investice. Celkové náklady zahrnují náklady jednorázové, průběžné a vedlejší.

| Pro běžně placené pojistné | | | | | | | |
|---|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Fond | | Garantovaný | Konzervativní | Růstový | Dynamický | Akciový | Akciový realitní |
| Náklady celkem | 1 rok | 4 100 Kč | 4 216 Kč | 4 266 Kč | 4 278 Kč | 4 300 Kč | 4 302 Kč |
| | ½ doporučené doby | 47 300 Kč | 66 107 Kč | 77 602 Kč | 81 632 Kč | 85 931 Kč | 86 442 Kč |
| | Doporučená doba držení: 25 let | 90 000 Kč | 160 015 Kč | 206 461 Kč | 222 668 Kč | 237 655 Kč | 239 416 Kč |
| RIY (ročně) | 1 rok | 30,64% | 31,81% | 35,21% | 36,95% | 37,43% | 37,65% |
| | ½ doporučené doby | 2,49% | 3,57% | 4,05% | 4,21% | 4,47% | 4,50% |
| | Doporučená doba držení: 25 let | 1,26% | 2,33% | 2,81% | 2,97% | 3,24% | 3,27% |
| Pro mimořádné pojistné | | | | | | | |
| Fond | | Garantovaný | Konzervativní | Růstový | Dynamický | Akciový | Akciový realitní |
| Náklady celkem | 1 rok | 0 Kč | 3 117 Kč | 4 374 Kč | 4 643 Kč | 5 222 Kč | 5 258 Kč |
| | ½ doporučené doby jednotlivých fondů | 0 Kč | 6 239 Kč | 13 433 Kč | 19 339 Kč | 21 801 Kč | 27 488 Kč |
| | Doporučená doba držení jednotlivých fondů | 0 Kč | 9 334 Kč | 22 309 Kč | 33 525 Kč | 37 716 Kč | 53 408 Kč |
| RIY (ročně) | 1 rok | 0% | 1,09% | 1,71% | 1,92% | 2,18% | 2,21% |
| | ½ doporučené doby jednotlivých fondů | 0% | 1,09% | 1,71% | 1,92% | 2,18% | 2,21% |
| | Doporučená doba držení jednotlivých fondů | 0% | 1,09% | 1,71% | 1,92% | 2,18% | 2,21% |
| Doporučená doba držení jednotlivých fondů v letech | | 2 | 3 | 5 | 7 | 7 | 10 |

| Struktura nákladů dle příznivého scénáře | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------|---------------|---------|-----------|---------|------------------|--|
| Fond | | | Garantovaný | Konzervativní | Růstový | Dynamický | Akciový | Akciový realitní | Poznámky |
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | Běžně placené pojistné | 1,26% | 1,24% | 1,10% | 1,05% | 1,06% | 1,06% | Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. |
| | | Mimořádné/investiční pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | |
| | Náklady na výstup | Běžně placené pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti. |
| | | Mimořádné/investiční pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | |
| Průběžné náklady | Portfolio transakční náklady | Běžně placené pojistné | 0% | 1,09% | 1,71% | 1,92% | 2,18% | 2,21% | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt. |
| | | Mimořádné/investiční pojistné | 0% | 1,09% | 1,71% | 1,92% | 2,18% | 2,21% | |
| | Průběžné náklady | Běžně placené pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic. |
| | | Mimořádné/investiční pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | Běžně placené pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel (y o x %). |
| | | Mimořádné/investiční pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | Běžně placené pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %. |
| | | Mimořádné/investiční pojistné | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | |

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 rozlišnost nákladů a jejich význam.

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

Doporučená doba držení: 25 let

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

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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. 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 Českou národní banku. Stejně může postupovat i pojištěný a oprávněná osoba.

Řešení sporů

Pro soudní řešení sporů, které se týkají pojistné smlouvy a pojištění, jsou věcně a místně příslušné soudy v České republice.

Je-li zájemcem o pojištění, pojistníkem, pojištěným, oprávněnou osobou nebo obmyšleným spotřebitel, má právo na tzv. mimosoudní řešení spotřebitelského sporu. Věcně příslušným orgánem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů vzniklých při nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojištění je finanční arbitr (internetová adresa finančního arbitra: <http://www.finarbitr.cz/cs/>).

Vaše pojišťovna (pojistitel)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí
530 02 Pardubice, Česká republika
IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761,
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem
v Hradci Králové, oddíl B, vložka 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 pojištnictví, 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