



# 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 ZFP Život +

**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](http://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.

**Cíle:** Cílem produktu je pojiřit se na případná životní rizika se současným využitím investování volných finančních prostředků do níže uvedeného programu investování.

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

**Zamýšlený retailový investor:** Klient ve věku 14-65 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 obmyslené osoby, daňové úlevy 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
<span style="float: left;">← Nízké riziko</span> <span style="float: right;">→ Vysoké riziko</span>								
Garantovaný program			3					
Chráněný program			3					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program			3					BE0174397886

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, pojistná částka na smrt 10 000 Kč, vstupní věk 30 let, doba trvání 30 let, DDDP = doporučená doba držení produktu.

Fond	Počet let držení produktu	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	Investovaná	Pojistné	
Garantovaný fond	1	-75,01%	12 210 Kč	-70,06%	13 221 Kč	-69,17%	13 395 Kč	-68,29%	13 565 Kč	13 807 Kč	24 000 Kč	24 065 Kč
	½ DDDP (15)	-4,06%	267 460 Kč	-2,41%	301 175 Kč	-1,84%	314 019 Kč	-1,27%	327 469 Kč	290 484 Kč	360 000 Kč	337 969 Kč
	DDDP: 30	-1,89%	547 643 Kč	-0,32%	686 057 Kč	0,10%	730 689 Kč	0,52%	778 808 Kč	617 512 Kč	720 000 Kč	788 808 Kč
Konzervativní fond ISIN BE0174399908	1	-72,41%	12 749 Kč	-69,78%	13 276 Kč	-68,97%	13 434 Kč	-68,15%	13 592 Kč	13 807 Kč	24 000 Kč	24 092 Kč
	½ DDDP (15)	-3,86%	271 439 Kč	-1,85%	313 700 Kč	-1,33%	325 900 Kč	-0,81%	338 705 Kč	290 484 Kč	360 000 Kč	349 205 Kč
	DDDP: 30	-1,73%	559 802 Kč	0,24%	746 797 Kč	0,62%	791 603 Kč	1,00%	839 826 Kč	617 512 Kč	720 000 Kč	849 826 Kč
Růstový fond ISIN BE0174398892	1	-81,59%	10 738 Kč	-71,17%	12 999 Kč	-67,56%	13 705 Kč	-63,57%	14 451 Kč	13 807 Kč	24 000 Kč	24 951 Kč
	½ DDDP (15)	-7,61%	209 845 Kč	-0,27%	352 758 Kč	2,10%	422 970 Kč	4,52%	512 052 Kč	290 484 Kč	360 000 Kč	522 552 Kč
	DDDP: 30	-4,70%	380 168 Kč	2,44%	1 057 095 Kč	4,17%	1 417 526 Kč	5,93%	1 935 144 Kč	617 512 Kč	720 000 Kč	1 945 144 Kč
Dynamický fond ISIN BE0174397886	1	-85,42%	9 777 Kč	-72,07%	12 819 Kč	-66,92%	13 827 Kč	-60,99%	14 919 Kč	13 807 Kč	24 000 Kč	25 419 Kč
	½ DDDP (15)	-9,78%	182 524 Kč	0,22%	365 917 Kč	3,64%	477 248 Kč	7,17%	634 747 Kč	290 484 Kč	360 000 Kč	645 247 Kč
	DDDP: 30	-6,49%	308 759 Kč	3,25%	1 210 479 Kč	5,75%	1 875 008 Kč	8,30%	3 006 010 Kč	617 512 Kč	720 000 Kč	3 016 010 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 30 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 obmyslený 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	Pojistná událost (Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět v případě úmrtí pojistného)
	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	
	<b>DDDF: 2</b>	<b>-3,19%</b>	<b>281 190 Kč</b>	<b>-0,48%</b>	<b>297 117 Kč</b>	<b>1,17%</b>	<b>307 035 Kč</b>	<b>2,79%</b>	<b>316 993 Kč</b>	<b>300 000 Kč</b>	

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. 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 pojistného po stanovených dobách pro různé scénáře vývoje na finančních trzích. Pojistné plnění v případě pojistné události úmrtí pojistného 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
Náklady celkem	1 rok	10 693 Kč	10 772 Kč	10 805 Kč	10 813 Kč
	½ doporučené doby	70 016 Kč	91 671 Kč	105 488 Kč	110 510 Kč
	<b>Doporučená doba držení: 30 let</b>	<b>102 488 Kč</b>	<b>199 323 Kč</b>	<b>264 920 Kč</b>	<b>287 768 Kč</b>
RIY (ročně)	1 rok	71,75%	73,06%	80,86%	85,04%
	½ doporučené doby	3,02%	4,13%	5,06%	5,43%
	<b>Doporučená doba držení: 30 let</b>	<b>1,06%</b>	<b>2,16%</b>	<b>2,90%</b>	<b>3,19%</b>
Pro mimořádné pojistné					
Fond		Garantovaný			
Náklady celkem	1 rok	0 Kč			
	½ doporučené doby jednotlivých fondů	0 Kč			
	<b>Doporučená doba držení jednotlivých fondů</b>	<b>0 Kč</b>			
RIY (ročně)	1 rok	0%			
	½ doporučené doby jednotlivých fondů	0%			
	<b>Doporučená doba držení jednotlivých fondů</b>	<b>0%</b>			
<b>Doporučená doba držení jednotlivých fondů v letech</b>		<b>2</b>			

Struktura nákladů dle příznivého scénáře							
Fond			Garantovaný	Konzervativní	Růstový	Dynamický	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžně placené pojistné	1,06%	1,07%	1,19%	1,27%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%				
	Náklady na výstup	Běžně placené pojistné	0%	0%	0%	0%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%				
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžně placené pojistné	0%	1,09%	1,71%	1,92%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%				
	Průběžné náklady	Běžně placené pojistné	0%	0%	0%	0%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%				
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžně placené pojistné	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%				
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžně placené pojistné	0%	0%	0%	0%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.
		Mimořádné/investiční pojistné	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:** 30 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 poslejte 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 spotřebitelem, 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](http://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