

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 ŽP Liška

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.

Cíle: Cílem produktu je pojistit 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 obmyšlené 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
← Nízké riziko → Vysoké riziko								
Garantovaný program			3					
Chráněný program			3					BE0174399908
Vyvážený program			3					BE0174401928

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	-38,01%	18 680 Kč	-27,93%	20 173 Kč	-26,14%	20 431 Kč	-24,39%	20 682 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	30 782 Kč
	½ DDDP (15)	-3,43%	279 796 Kč	-1,62%	318 949 Kč	-1,00%	333 988 Kč	-0,38%	349 800 Kč	306 000 Kč	360 000 Kč	359 900 Kč
	DDDP: 30	-2,00%	539 360 Kč	-0,35%	683 800 Kč	0,10%	730 807 Kč	0,54%	781 696 Kč	612 000 Kč	720 000 Kč	791 696 Kč
Konzervativní fond ISIN BE0174399908	1	-32,70%	19 476 Kč	-27,37%	20 254 Kč	-25,75%	20 487 Kč	-24,11%	20 721 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	30 821 Kč
	½ DDDP (15)	-3,20%	284 391 Kč	-1,02%	333 613 Kč	-0,45%	347 953 Kč	0,11%	363 060 Kč	306 000 Kč	360 000 Kč	373 160 Kč
	DDDP: 30	-1,83%	551 957 Kč	0,25%	747 820 Kč	0,65%	795 263 Kč	1,05%	846 516 Kč	612 000 Kč	720 000 Kč	856 516 Kč
Vyvážený fond ISIN BE0174401928	1	-51,75%	16 505 Kč	-30,19%	19 845 Kč	-22,94%	20 888 Kč	-15,03%	21 990 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	32 090 Kč
	½ DDDP (15)	-7,31%	214 163 Kč	0,70%	379 703 Kč	3,28%	463 737 Kč	5,90%	572 101 Kč	306 000 Kč	360 000 Kč	582 201 Kč
	DDDP: 30	-4,97%	367 983 Kč	2,56%	1 079 597 Kč	4,39%	1 472 449 Kč	6,24%	2 046 414 Kč	612 000 Kč	720 000 Kč	2 056 414 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 zminěných 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	
	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	311 454 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	
Vyvážený fond ISIN BE0174401928	1	-22,16%	233 518 Kč	-2,29%	293 134 Kč	3,78%	311 346 Kč	10,16%	330 472 Kč	300 000 Kč	330 472 Kč
	½ DDDF (2)	-7,87%	254 621 Kč	-0,55%	296 690 Kč	3,77%	323 057 Kč	8,25%	351 536 Kč	300 000 Kč	
	DDDF: 4	-5,69%	237 296 Kč	0,69%	308 394 Kč	3,77%	347 817 Kč	6,92%	392 021 Kč	300 000 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. 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	Vyvážený
Náklady celkem	1 rok	10 693 Kč	10 772 Kč	10 791 Kč
	½ doporučené doby	70 016 Kč	91 671 Kč	99 206 Kč
	Doporučená doba držení: 30 let	102 488 Kč	199 323 Kč	235 690 Kč
RIY (ročně)	1 rok	71,75%	73,06%	77,28%
	½ doporučené doby	3,02%	4,13%	4,64%
	Doporučená doba držení: 30 let	1,06%	2,16%	2,56%
Pro mimořádné pojistné				
Fond		Garantovaný	Konzervativní	Vyvážený
Náklady celkem	1 rok	0 Kč	3 117 Kč	3 845 Kč
	½ doporučené doby jednotlivých fondů	0 Kč	6 239 Kč	7 772 Kč
	Doporučená doba držení jednotlivých fondů	0 Kč	9 334 Kč	15 527 Kč
RIY (ročně)	1 rok	0%	1,09%	1,43%
	½ doporučené doby jednotlivých fondů	0%	1,09%	1,43%
	Doporučená doba držení jednotlivých fondů	0%	1,09%	1,43%
Doporučená doba držení jednotlivých fondů v letech		2	3	4

Struktura nákladů dle příznivého scénáře						
Fond			Garantovaný	Konzervativní	Vyvážený	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžně placené pojistné	1,06%	1,07%	1,13%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%	0%	0%	
	Náklady na výstup	Běžně placené pojistné	0%	0%	0%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%	0%	0%	
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžně placené pojistné	0%	1,09%	1,43%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%	1,09%	1,43%	
	Průběžné náklady	Běžně placené pojistné	0%	0%	0%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné/investiční pojistné	0%	0%	0%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžně placené pojistné	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%	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžně placené pojistné	0%	0%	0%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.
		Mimořádné/investiční pojistné	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: 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 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