

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

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, **e-mail:** info@csobpoj.cz, **www.csobpoj.cz**

Tento dokument sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 1. 10. 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: 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 podstupuji 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					BE6327055362
Konzervativní program			3					
Opatrný program			3					BE6327056378
Vyvážený program			3					
Odvážný program			3					BE6327054357
Růstový program			3					
Velmi odvážný program				4				BE6327053342
Dynamický program				4				
Akciový program				4				770000001170
Akciový mix program				4				
Realitní mix program					5			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 (fonde). 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 (fonde), 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 250 000 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 Investovaná
		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	
Garantovaný	1	-25,70%	222 901 Kč	-16,16%	251 513 Kč	-3,01%	290 969 Kč	6,58%	319 733 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI	-9,62%	245 081 Kč	-10,41%	240 769 Kč	-1,16%	293 074 Kč	3,60%	321 964 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 3	-7,72%	235 755 Kč	-6,64%	244 082 Kč	-1,02%	290 875 Kč	2,94%	327 200 Kč	300 000 Kč
Chráněný Konzervativní ISIN BE6327055362	1	-0,80%	297 612 Kč	-9,92%	270 226 Kč	-0,80%	297 612 Kč	3,43%	310 301 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI	-5,38%	254 124 Kč	-3,45%	269 976 Kč	0,33%	302 956 Kč	1,74%	315 897 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 5	-4,07%	243 692 Kč	-2,09%	269 976 Kč	0,52%	307 897 Kč	1,40%	321 650 Kč	300 000 Kč
Opatrný Vyvážený ISIN BE6327056378	1	-49,30%	152 104 Kč	-11,19%	266 416 Kč	0,24%	300 705 Kč	12,80%	338 393 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI	-21,21%	186 244 Kč	-5,06%	270 406 Kč	1,28%	307 722 Kč	8,21%	351 253 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 4	-14,34%	161 528 Kč	-2,56%	270 406 Kč	1,24%	315 117 Kč	3,36%	342 463 Kč	300 000 Kč
Odvažný Růstový ISIN BE6327054357	1	-67,00%	99 014 Kč	-12,29%	263 142 Kč	1,65%	304 952 Kč	21,36%	364 072 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI	-22,88%	137 617 Kč	-4,47%	261 537 Kč	1,69%	315 465 Kč	8,45%	382 658 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 5	-18,58%	107 363 Kč	-2,73%	261 176 Kč	1,71%	326 595 Kč	4,51%	373 988 Kč	300 000 Kč
Velmi odvažný Dynamický ISIN BE6327053342	1	-85,21%	44 379 Kč	-15,36%	253 919 Kč	4,27%	312 797 Kč	38,13%	414 388 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI	-32,95%	60 639 Kč	-3,37%	261 523 Kč	4,12%	352 573 Kč	9,86%	437 045 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 7	-27,28%	32 270 Kč	-1,94%	261 523 Kč	5,90%	448 134 Kč	9,72%	574 262 Kč	300 000 Kč
Akciový Akciový mix ISIN 770000001170	1	-89,16%	32 525 Kč	-15,69%	252 916 Kč	6,21%	318 619 Kč	43,94%	431 808 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI	-37,53%	45 694 Kč	-4,13%	253 375 Kč	5,86%	376 687 Kč	11,12%	457 336 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 8	-28,18%	21 240 Kč	-2,09%	253 380 Kč	5,53%	461 460 Kč	7,65%	540 990 Kč	300 000 Kč
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1	-93,17%	20 502 Kč	-19,51%	241 455 Kč	3,43%	310 303 Kč	31,84%	395 516 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI	-44,94%	15 180 Kč	-4,25%	241 470 Kč	5,98%	401 010 Kč	9,86%	480 180 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 10	-37,36%	2 790 Kč	-5,53%	169 860 Kč	-0,74%	278 550 Kč	11,64%	901 890 Kč	300 000 Kč

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

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. 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. 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.

Náklady v čase									
Program investování			Garantovaný	Chráněný Konzervativní	Opatrný Vyvážený	Odvážný Růstový	Velmi odvážný Dynamický	Akciový Akciový mix	Realitní mix
Náklady celkem	Pojistná smlouva	1 rok	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
		½ DDDPI	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
		DDDPI	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
	Investiční možnosti	1 rok	3 152 Kč	3 939 Kč	4 220 Kč	4 534 Kč	6 144 Kč	6 088 Kč	6 415 Kč
		½ DDDPI	6 156 Kč	11 536 Kč	8 296 Kč	13 394 Kč	23 863 Kč	23 696 Kč	30 040 Kč
		DDDPI	9 174 Kč	18 945 Kč	16 368 Kč	21 984 Kč	39 879 Kč	45 648 Kč	60 476 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	Pojistná smlouva	1 rok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
		½ DDDPI	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
		DDDPI	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Investiční možnosti	1 rok	1,03%	1,32%	1,43%	1,56%	2,18%	2,20%	2,26%
		½ DDDPI	1,03%	1,32%	1,43%	1,56%	2,18%	2,20%	2,26%
		DDDPI	1,03%	1,32%	1,43%	1,56%	2,18%	2,20%	2,26%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)			3	5	4	5	7	8	10

(*) 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									
Program investování		Garantovaný	Chráněný Konzervativní	Opatrný Vyvážený	Odvážný Růstový	Velmi odvážný Dynamický	Akciový Akciový mix	Realitní mix	Popis povahy nákladů
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00%	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%	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%	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%	0,00%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Poplatek za správu fondu	1,03%	1,32%	1,43%	1,56%	2,18%	2,20%	2,26%	
	Poplatek z investovaného pojistného	0,00%	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%	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%	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 rozlišnost 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 výpovědi 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 zatím 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.

Dosavadní uváděné výkonnosti nejsou spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Může vám pomoci posoudit, jak byl fond doposud spravován.

Výkonnost se uvádí po odečtení průběžných poplatků. Veškeré vstupní a výstupní poplatky jsou z výpočtu vyloučeny. Hodnoty výkonnosti naleznete na <https://www.csobpoj.cz/fondy>.