

Sdělení klíčových informací

Účel

Tento dokument poskytuje klíčové informace o programech investování (fondech) nabízených v rámci produktů investičního životního pojištění poskytovatele 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

Programy investování (fondy) produktů investičního životního pojištění poskytovatele produktu

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

IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761 zapsaná v OR u KS v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567

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

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

Program investování: pro konkrétní produkt investičního životního pojištění je na výběr a uveden v aktuálním infolistu daného produktu, který lze nalézt na webových stránkách poskytovatele produktu v sekci Rychlá pomoc → Dokumenty ke stažení.

Zamýšlený retailový investor: pro konkrétní program investování (fond) je uveden v infolistu produktu dle výše uvedeného.

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 (fondu), ale současně lze předpokládat nejnižší očekávané výnosy; hodnota 7 nejvyšší rizikovitost produktu (fondu), ale nejvyšší očekávané výnosy. Produkt investičního životního pojištění umožňuje si zvolit libovolnou kombinaci programů investování (fondů) uvedených v infolistu konkrétního produktu. Všechny fondy podléhají tržním vlivům a teoretická maximální ztráta je omezena hodnotou investice.

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
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program			3					BE0174397886
Akciový mix program			3					770000001170
Realitní mix program				4				CZ0008472222

Získat investici, resp. její část zpět je možno získat formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědi produktu investičního životního pojištění. Na hodnotu výběru má vliv doba držení programu investování (fondu). 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 (fondu), 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

Modelový příklad: pojistné jednorázově vložené do programu investování (fondu) 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
		Průměrný roční výnos	Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů	Průměrný roční výnos	Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů	Průměrný roční výnos	Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů	Průměrný roční výnos	Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů	Investovaná
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
	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
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
	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: 3	-5,69%	237 296 Kč	0,69%	308 394 Kč	3,77%	347 817 Kč	6,92%	392 021 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 výběru výše uvedené investice z daného programu investování (fondu) po 1 roce, po polovině doporučené doby držení fondu a po uplynutí doporučené doby držení fondu. 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%.

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 investičního životního pojištění 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.

Fond		Garantovaný	Konzervativní	Vyvážený	Růstový	Dynamický	Akciový	Akciový realitní
Náklady celkem	1 rok	0 Kč	3 117 Kč	3 845 Kč	4 374 Kč	4 643 Kč	5 222 Kč	5 258 Kč
	½ doporučené doby jednotlivých fondů	0 Kč	6 239 Kč	7 772 Kč	13 433 Kč	19 339 Kč	21 801 Kč	27 488 Kč
	Doporučená doba držení jednotlivých fondů	0 Kč	9 334 Kč	15 527 Kč	22 309 Kč	33 525 Kč	37 716 Kč	53 408 Kč
RIY (ročně)	1 rok	0,00%	1,09%	1,43%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%
	½ doporučené doby jednotlivých fondů	0,00%	1,09%	1,43%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%
	Doporučená doba držení jednotlivých fondů	0,00%	1,09%	1,43%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%
Doporučená doba držení jednotlivých fondů v letech		2	3	4	5	7	7	10

Struktura nákladů

Fond		Garantovaný	Konzervativní	Vyvážený	Růstový	Dynamický	Akciový	Akciový realitní	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
	Náklady na výstup	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00%	1,09%	1,43%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Průběžné náklady	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel (y o x %).
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.

Tato tabulka ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos programu investování (fondu) dle příznivého scénáře přežití, který by klient mohl získat na konci doporučené doby držení tohoto programu investování (fondu). Dále poukazuje na rozlišení nákladů a jejich význam.

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

Doporučená doba držení fondu: dle DDDF

Získat investici, resp. její část zpět je možno získat formou výběru z hodnoty pojištění nebo výpovědí produktu investičního životního pojištění.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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. 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 arbit (internetová adresa finančního arbitra:

<http://www.finarbitr.cz/cs/>).

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.