

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly 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

www.csobpoj.cz

Tento dokument sdělení klíčových informací byl vytvořen dne 1.10.2019

Dohled nad tvůrcem tohoto dokumentu Sdělení klíčových informací provádí Česká národní banka

Upozornění: Chystáte se udělat změnu, která není svou podstatou jednoduchá a může být komplikované ji plně 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 podstupují 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 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					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program			3					BE0174397886
Akciový mix program			3					770000001170
Realitní mix program			3					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 (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 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 300 000 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
		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	Investovaná
Garantovaný	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 DDDPI (1)	-14,27%	257 182 Kč	-1,14%	296 577 Kč	1,18%	303 540 Kč	3,46%	310 381 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 2	-3,19%	281 190 Kč	-0,48%	297 117 Kč	1,17%	307 035 Kč	2,79%	316 993 Kč	300 000 Kč
Chráněný ISIN BE0174399908	1	-9,45%	271 642 Kč	-4,31%	287 071 Kč	-2,37%	292 905 Kč	-0,40%	298 804 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (2)	-3,81%	277 589 Kč	-2,52%	285 075 Kč	-1,12%	293 294 Kč	0,28%	301 696 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 3	-2,94%	274 296 Kč	-1,85%	283 641 Kč	-0,71%	293 684 Kč	0,45%	304 028 Kč	300 000 Kč
Růstový ISIN BE0174398892	1	-33,98%	198 055 Kč	-10,37%	268 875 Kč	-1,48%	295 566 Kč	8,19%	324 574 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (3)	-11,11%	210 679 Kč	-5,14%	256 071 Kč	0,18%	301 607 Kč	5,76%	354 876 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 5	-8,69%	190 383 Kč	-3,64%	249 181 Kč	0,51%	307 771 Kč	4,83%	379 747 Kč	300 000 Kč
Dynamický ISIN BE0174397886	1	-44,81%	165 579 Kč	-13,86%	258 429 Kč	-1,30%	296 089 Kč	12,85%	338 564 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (4)	-13,45%	168 370 Kč	-6,05%	233 735 Kč	0,54%	306 567 Kč	7,54%	401 296 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 7	-10,50%	137 995 Kč	-4,22%	221 777 Kč	0,81%	317 415 Kč	6,08%	453 395 Kč	300 000 Kč
Akciový mix ISIN 770000001170	1	-47,41%	157 783 Kč	-12,50%	262 510 Kč	2,08%	306 246 Kč	18,85%	356 541 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (4)	-14,27%	162 030 Kč	-5,51%	239 130 Kč	2,03%	325 170 Kč	10,13%	441 285 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 7	-11,29%	129 658 Kč	-3,73%	229 974 Kč	2,03%	345 261 Kč	8,09%	517 288 Kč	300 000 Kč
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1	-48,81%	153 578 Kč	-17,24%	248 290 Kč	16,87%	350 602 Kč	64,54%	493 613 Kč	300 000 Kč
	½ DDDPI (5)	-12,53%	153 578 Kč	-3,71%	248 290 Kč	3,17%	350 602 Kč	10,47%	493 613 Kč	300 000 Kč
	DDDPI: 10	-9,38%	112 014 Kč	-1,75%	251 437 Kč	3,16%	409 371 Kč	8,28%	664 540 Kč	300 000 Kč

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.

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	0 Kč	3 042 Kč	4 440 Kč	5 491 Kč	6 244 Kč	5 543 Kč
	½ DDDPI	0 Kč	5 977 Kč	12 913 Kč	20 992 Kč	24 220 Kč	30 038 Kč
	DDDPI	0 Kč	8 885 Kč	21 144 Kč	35 678 Kč	41 095 Kč	57 074 Kč
RIY (ročně)	1 rok	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	½ DDDPI	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
	DDDPI	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)		2	3	5	7	7	10

Skladba nákladů

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Akciový mix	Realitní mix	Poznámky
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	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%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00%	1,00%	1,48%	1,84%	2,17%	2,20%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Průběžné náklady	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	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%	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: 2 až 10 let dle programu investování.

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?

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.