

## 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** PB Life Invest Fixed Income MND Float 2022

**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 08.12.2017

Dohled nad tímto dokumentem Sdělením klíčových informací provádí Česká národní banka.

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Jednorázově placené investiční životní pojištění

**Cíle:** Cílem produktu je pojistit se pro případ smrti následkem úrazu se současným využitím investování volných finančních prostředků do níže uvedeného programu investování a možnosti využití institutu obmyšlené osoby v případě smrti pojištěného.

**Program investování:** Jednorázové pojistné po odpočtu alokačního poplatku je převedeno na podílové jednotky programu investování. Podílová jednotka programu investování je poměrný díl programu investování definovaná pro účely tohoto pojištění. Datum převodu na podílové jednotky programu investování je 13. února 2018. Program investování je vztažen k odděleným a identifikovatelným aktivům pojistitele. Jedná se o interní program investování pojistitele, cílem tohoto programu investování je dosáhnout celkového fixního výnosu ve výši 16,75 % ke dni konce pojištění. Pro splnění tohoto cíle program investování investuje do dluhopisu MND, a.s. a uzavírá swapové obchody s jednou či více protistran. Vyplacení investované částky (investicí/ investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek) a výnosu je zajištěno pouze ke dni konce pojištění a za podmínky splnění závazků protistran a emitenta podkladového aktiva. Při vzniku programu investování dosahuje celková expozice programu investování do dluhopisu MND, a.s. 100 %. Vzhledem k charakteru programu investování není cena jeho podílů pojistitelem garantována a není u nich tedy zaručena návratnost investice. Další podrobné informace včetně informace o charakteru rizika investice, vlastnostech a předchozích výnosech investice je rovněž možné najít na www.csob.cz. Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích.

Investovanou částkou/investicí se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek.

**Zamýšlený retailový investitor:** klient s investičním profilem odvážný a vyšší. Investiční profil klienta stanoví pojišťovací zprostředkovatel, kterým je ČSOB, a.s.

**Pojistné výhody:** výplata pojistné částky ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, avšak v maximální výši 500 000 Kč, v případě pojistné události pojištěného, kterou je smrt následkem úrazu; možnost určení obmyšlené osoby, tj. osoby, které je vyplaceno pojistné plnění v případě smrti pojištěného; možnost snížení základu daně až o 24 000 Kč ročně při splnění zákonných podmínek.

**Upisovací období:** od 15.11.2017 do 30.01.2018

**Doba trvání produktu (pojistná doba = doporučená doba držení):** 4 roky a 9 měsíců

**Počátek pojištění:** 13.02.2018 **Konec pojištění:** 13.11.2022

## 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 rizikovost produktu, ale současně lze předpokládat nejnižší očekávané výnosy; hodnota 7 nejvyšší rizikovost produktu, ale nejvyšší očekávané výnosy.

**PB Life Invest Fixed Income MND Float 2022**

**ISIN: CZ0003517708**

SRI	1	2	3	4	5	6	7
	Nizké riziko =====						Vysoké riziko

Tento produkt jsme klasifikovali hodnotou 5,00 ze škály 1 až 7.

**Upozornění na rizika:** Hodnota investice a příjem z ní mohou v čase kolísat. Návaznost investované částky není zaručena a zaručeny nejsou ani předpokládané nebo možné výnosy. To znamená, že hrozí ztráta i celé investice. Každá investice obsahuje riziko odvíjející se od jejího charakteru. Konkrétní míra rizika spočívající především v možném kolísání hodnoty cenného papíru, případně i pod investovanou částku, se odvíjí od typu cenného papíru. Mezi významná rizika patří: **KREDITNÍ RIZIKO:** Riziko, že emitent podkladového aktiva, tedy MND, a.s. a/nebo pojistitel (ČSOB Pojišťovna) nebude schopen plnit své závazky. Toto může být způsobeno například jeho špatnou finanční situací nebo hrozbou či zahájením insolvenčního řízení. **MĚNOVÉ RIZIKO:** Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního produktu je ovlivněna pohyby měnových kurzů. **ÚROKOVÉ RIZIKO:** Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna pohyby úrokové

sazby. RIZIKA SPOJENÁ S VNĚJŠÍMI VLIVY: Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna vnějšími vlivy, jako např. daňovým režimem nebo ekonomickým, finančním a politickým vývojem, které mohou mít materiální dopad na výkonnost podkladového aktiva nebo investice jako takové. RIZIKO INFLACE: Investiční životní pojištění neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice. POJIŠTĚNÍ DEPOZIT: Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR ani jiné země Evropské unie. Maximální výše ztráty z investování je omezena výší investované částky.

**Informace o tom, zda je produkt možné předčasně ukončit a získat část investované částky zpět:** Kdykoliv v průběhu trvání pojištění může dojít k jeho ukončení na základě písemné dohody smluvních stran (klient podává návrh na ukončení pojištění), pojištění bude ukončeno nejdříve po uplynutí 15denní lhůty po podání návrhu. ČSOB Pojišťovna v rámci vyrovnání závazků vyplatí klientovi částku odpovídající 99 % hodnoty pojištění k datu dohodnutého zániku pojištění, sníženou o příjmovou srážkovou daň.

## Scénáře výkonnosti

**PB Life Invest Fixed Income MND Float 2022**

**Pojistné: 300 000 Kč**

**Investovaná částka/investice: 295 500,00 Kč**

Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 300 000 Kč

Scénáře přežití		1 rok	3 roky	Doporučená doba držení
<b>Stresový scénář</b>	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	105 316,20 Kč	78 987,15 Kč	<b>341 546,29 Kč</b>
	Průměrný roční výnos	-64,89 %	-35,91 %	<b>2,63 %</b>
<b>Nepříznivý scénář</b>	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	231 110,55 Kč	190 154,25 Kč	<b>341 546,29 Kč</b>
	Průměrný roční výnos	-22,96 %	-14,10 %	<b>2,63 %</b>
<b>Umírněný scénář</b>	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	286 694,10 Kč	283 768,65 Kč	<b>341 546,29 Kč</b>
	Průměrný roční výnos	-4,44 %	-1,84 %	<b>2,63 %</b>
<b>Příznivý scénář</b>	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	353 979,45 Kč	397 861,20 Kč	<b>341 546,29 Kč</b>
	Průměrný roční výnos	17,99 %	9,87 %	<b>2,63 %</b>

Tato tabulka ukazuje částky, které byste mohl/a získat zpět při ukončení pojištění po 1 roce, 3 letech a na konci pojistné doby, která je doporučenou dobou držení produktu, a to na základě různých scénářů vývoje na finančních trzích a za předpokladu jednorázového pojistného 300 000 Kč, což po odečtení alokačního poplatku představuje investovanou částku/investici ve výši 295 500,00 Kč. Uvedené částky jsou uvedeny bez odečtení srážkové daně, jejíž výše je dána zákonem a ke dni zpracování tohoto dokumentu činí 15%.

Scénář úmrtí následkem úrazu		1 rok	3 roky	Doporučená doba držení
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat po odečtení nákladů	653 979,45 Kč	697 861,20 Kč	<b>641 546,29 Kč</b>
Scénář úmrtí následkem jiným než úrazem				
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat po odečtení nákladů	353 979,45 Kč	397 861,20 Kč	<b>341 546,29 Kč</b>

Tato tabulka ukazuje částky, které by obmyšlený obdržel v případě pojistné události úmrtí pojištěného po 1 roce, 3 letech a doporučené době držení v závislosti na scénáři úmrtí. 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.

Investice: 295 500,00 Kč Scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 3 letech	Pokud pojištění skončí uplynutím doporučené doby držení
Náklady celkem	8 075,55 Kč	8 518,80 Kč	4 500,00 Kč
RIY (ročně)	3,01 %	0,93 %	0,52 %

## Struktura nákladů dle příznivého scénáře

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,52 %	4 500,00 Kč	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
	Náklady na výstup	0,00 %	0,00 Kč	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	0,00 Kč	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	0,00 Kč	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	0,00 Kč	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 Kč	Dopad odměn na 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.

### Informace

Výnosy z životního pojištění, částečný odkup v době trvání pojistné smlouvy (příjem z pojištění osob, které není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy) i finanční vyrovnání vyplacené při předčasném ukončení pojistné smlouvy podléhají zvláštní sazbě daně odváděné srážkou na straně pojistitele, jejíž výše je dána zákonem a aktuálně činí 15 %.

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

Doporučená doba držení: 4 roky a 9 měsíců

### Předčasné ukončení pojištění

Informace o tom, za jakých podmínek je možné předčasně ukončit pojištění jsou uvedeny v odstavci **Informace o tom, zda je produkt možné předčasně ukončit a získat část investované částky zpět.**

### Částečná výplata z hodnoty pojištění

V případě, že smlouva není daňově zvýhodněná, lze kdykoliv požádat o výběr části hodnoty podílového účtu. ČSOB Pojišťovna, a.s. je oprávněna stanovit minimální a maximální výši výběrů a účtovat za ně poplatek uvedený v přehledu poplatků. Konkrétní podmínky pro výplatu z hodnoty pojištění jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách produktu PB Life Invest.

## **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 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/>).

## **Jiné relevantní informace**