

## 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** Maximal Invest ČSOB Evropských firem 1

**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 25.06.2018

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. září 2018. Program investování je vztažen k investičnímu fondu „KBC Select Investors ČSOB Evropských firem 1“, ISIN: LU1825124941. Podkladový fond usiluje o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Cílem podkladového fondu je zajistit vyplacení nejméně 100 % investované částky ke dni konce pojištění a usilovat o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Výše výnosu je odvozena od vývoje koše akcií 30 významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Mezi významné společnosti patří například: druhá největší světová zajišťovna Swiss Re, francouzský petrolejářský koncern Total, pojišťovna AXA, španělská energetická společnost Enagas a dominantní telefonní společnost ve Švédsku a Finsku - Telia. Participace (podíl) na procentním nárůstu koše akcií je 60 %. Celkový výnos je omezen na maximálně 60 % za celou pojistnou dobu (maximálně možný výnos 7,62 % ročně). Ke dni konce pojištění a za podmínky splnění závazků emitenta podkladového aktiva je zajištěna návratnost 100 % investované částky. (investicí/ investovanou částkou se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek). Hodnota investované částky a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby nižší než původně investovaná. 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](http://www.csob.cz). Předchozí výnosy však nejsou zárukou výnosů budoucích. Investovanou částkou/investicí se rozumí jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek.

**Zamýšlený retailový investor:** klient s investičním profilem velmi opatrný 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 02.07.2018 do 31.08.2018

**Doba trvání produktu (pojistná doba = doporučená doba držení):** 6 let, 4 měsíce a 17 dní

**Počátek pojištění:** 13.09.2018 **Konec pojištění:** 30.01.2025

## Jaká podstupuji 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.

**Maximal Invest ČSOB Evropských firem 1**

ISIN: LU1825124941

SRI	1	2	3	4	5	6	7	
	Nízké riziko						Vysoké riziko	

Tento produkt jsme klasifikovali hodnotou 3 ze škály 1 až 7.

**Upozornění na rizika:** Hodnota investice do podkladového aktiva a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem pojistné doby vyšší nebo nižší než původně investovaná. Podmínky ochrany

investice: Cílem podkladového fondu je vyplatit investorovi nejméně 100 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 100 % investované částky se váže pouze ke dni splatnosti a za podmínky splnění závazků protistran ve vztahu k podkladovým fondům. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Podkladovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv. Mezi významná rizika tohoto produktu patří zejména: POJIŠTĚNÍ DEPOZIT: Na tento produkt se nevztahuje pojištění vkladů ve Fondu pojištění vkladů ČR ani jiné země Evropské unie. TRŽNÍ RIZIKO: Rizika, která investor podstupuje při investování do podkladového fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž podkladový fond investuje, může značně kolísat. RIZIKO INFLACE: Produkt neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice. VÝNOSOVÉ RIZIKO: Riziko, které odráží volatilitu akciového trhu. KREDITNÍ RIZIKO: K dosažení investičních cílů podkladový fond přímo či nepřímo může investovat aktiva do depozit či termínovaných depozit KBC a/nebo do dalších finančních nástrojů vydaných v rámci skupiny KBC, nebo může investovat do cenných papírů (dluhopisů a dlouhodobých nástrojů), nástrojů peněžního trhu, akcií investičních fondů, depozit a hotovosti (to zahrnuje peněžní prostředky vložené na termínované či běžné účty).

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 případnou srážkovou daň.

## Scénáře výkonnosti

### Maximal Invest ČSOB Evropských firem 1

Pojistné: 300 000 Kč

Investovaná částka/investice: 292 500,00 Kč

Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 300 000 Kč

Scénáře přežití		1 rok	3 roky	Doporučená doba držení
Stresový scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	289 575,00 Kč	289 575,00 Kč	292 500,00 Kč
	Průměrný roční výnos	-3,48 %	-1,17 %	-0,39 %
Nepříznivý scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	294 121,33 Kč	292 718,45 Kč	297 180,47 Kč
	Průměrný roční výnos	-1,96 %	-0,82 %	-0,15 %
Umírněný scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	304 343,33 Kč	330 989,53 Kč	397 240,17 Kč
	Průměrný roční výnos	1,45 %	3,33 %	4,48 %
Příznivý scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	324 237,13 Kč	388 795,60 Kč	470 792,62 Kč
	Průměrný roční výnos	8,08 %	9,03 %	7,29 %

Tato tabulka ukazuje částky, které byste mohli/a získat zpět při ukončení pojištění po 1 roce, 3 letech a na konci pojištění 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 292 500,00 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	627 512,25 Kč	692 722,83 Kč	770 792,62 Kč
Scénář úmrtí následkem jiným než úrazem				
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat po odečtení nákladů	327 512,25 Kč	392 722,83 Kč	470 792,62 Kč

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: 292 500,00 Kč Scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 3 letech	Pokud pojištění skončí uplynutím doporučené doby držení
Náklady celkem	13 876,65 Kč	20 768,26 Kč	27 520,58 Kč
RIY (ročně)	5,09 %	2,49 %	1,63 %

## Struktura nákladů dle příznivého scénáře

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,43 %	1 438,65 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	1,20 %	5 404,96 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: 6 let, 4 měsíce a 17 dní

### 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 Maximal 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**