

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Sdělení informací pojistitelem zájemci o pojištění

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

Investiční životní pojištění Fortík

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 1.10.2018

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

Upozornění: Chystáte se sjednat produkt, který není svou podstatou jednoduchý a může být komplikované mu plně porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Investiční životní pojištění pro děti

Cíle: Cílem produktu je pojistit se na životní rizika, např. nemoci nebo úrazu se současným využitím investování volných finančních prostředků do klientem vybraných programů investování. Informace o nich i podkladových aktivech lze nalézt v Infolistu produktu Fortík, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni> (dále jen „Infolist“). Povinná riziková složka pojištění je 300 Kč/měs.

Zamýšlený retailový investor: Klient ve věku 0-17 let, který chce být pojištěn proti životním rizikům a tvořit finanční rezervu na nenadálé životní situace. Typ investora se může lišit v závislosti na programech investování, viz Infolist.

Pojistné výhody: Výplata pojistného plnění v případě pojistné události, možnost určení obmyšlené osoby, daňové úlevy a další výhody, které jsou uvedeny v Infolistu, v části přehled pojištění.

Pojistná plnění: Základní pojištění je sjednáno jako investiční životní pojištění pro případ dožití. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních včetně způsobu určení výpočtu pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu. Modelace plnění z dožití je uvedena v kapitole „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“.

Splatnost produktu: Produkt se sjednává na dobu určitou (min. 5 let) uvedenou v pojistné smlouvě.

Informace o způsobech ukončení a odstoupení od pojistné smlouvy jsou uvedeny v Infolistu v části zánik pojištění.

Podrobnější informace o podkladových aktivech naleznete v Infolistu v části programy investování.

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
Níže 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

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 25 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit. Pokud provedete odprodej předčasně, můžete získat zpět méně.

Produkt je možné vypovědět a získat část investice zpět. Na hodnotu výběru má vliv doba držení produktu. V případě neplacení pojistného řádně a včas může hrozit vyšší kolísání hodnoty pojištění. **Výnos z podkladových aktiv programů investování může podléhat kurzovému riziku.**

Scénáře výkonnosti pro běžné pojistné

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příštích 25 let (=doporučená doba držení produktu – dále jen „DDDP“) podle různých scénářů za předpokladu, že platíte pojistné 2 000 Kč měsíčně, tedy 24 000 Kč za rok (pojistné zahrnuje i základní pojištění Lymeské boreliózy a Mononukleózy na 10 000 Kč pojistné částky). Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet pro jednotlivé programy investování. Můžete je porovnat mezi sebou nebo se scénáři jiných produktů.

Programy investování (ISIN podkladového aktiva)	Počet let držení produktu	Stresový scénář přežití		Nepříznivý scénář přežití		Umírněný scénář přežití		Příznivý scénář přežití		Kumulovaná částka		Umírněný scénář úmrtí U dětského pojištění není možné sjednat pojištění smrti
		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	Investice	Pojistné	
Garantovaný	1 rok	-40,62%	18 280 Kč	-30,68%	19 773 Kč	-28,91%	20 031 Kč	-27,18%	20 282 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-3,87%	243 577 Kč	-2,03%	273 668 Kč	-1,36%	285 652 Kč	-0,69%	298 189 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-2,30%	454 490 Kč	-0,61%	556 375 Kč	-0,12%	590 925 Kč	0,36%	628 008 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Chráněný ISIN BE0174399908	1 rok	-36,98%	18 836 Kč	-32,52%	19 503 Kč	-31,04%	19 721 Kč	-29,54%	19 940 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-3,82%	244 401 Kč	-2,39%	267 380 Kč	-1,82%	277 369 Kč	-1,24%	287 829 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-2,22%	458 763 Kč	-0,90%	536 568 Kč	-0,48%	564 857 Kč	-0,07%	595 074 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Růstový ISIN BE0174398892	1 rok	-55,45%	15 883 Kč	-35,57%	19 048 Kč	-28,85%	20 041 Kč	-21,54%	21 085 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-8,39%	185 463 Kč	-1,47%	283 584 Kč	1,19%	337 523 Kč	3,90%	405 065 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-5,76%	311 826 Kč	0,61%	647 964 Kč	2,54%	836 006 Kč	4,50%	1 095 985 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Dynamický ISIN BE0174397886	1 rok	-63,40%	14 482 Kč	-37,30%	18 788 Kč	-27,74%	20 202 Kč	-16,95%	21 725 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-10,76%	161 929 Kč	-1,13%	289 808 Kč	2,70%	373 202 Kč	6,62%	488 690 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-7,69%	258 389 Kč	1,27%	705 638 Kč	4,05%	1 028 667 Kč	6,87%	1 547 184 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Akciový mix ISIN 770000001170	1 rok	-65,05%	14 179 Kč	-37,52%	18 755 Kč	-26,88%	20 325 Kč	-14,69%	22 036 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-11,12%	158 737 Kč	-2,84%	259 888 Kč	1,36%	341 207 Kč	5,67%	457 446 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-8,03%	250 393 Kč	-0,45%	567 379 Kč	2,61%	843 141 Kč	5,71%	1 304 146 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1 rok	-64,43%	14 294 Kč	-37,88%	18 700 Kč	-26,68%	20 353 Kč	-13,80%	22 158 Kč	20 400 Kč	24 000 Kč	
	13 let	-11,34%	156 810 Kč	-2,82%	260 196 Kč	1,60%	346 810 Kč	6,15%	472 968 Kč	265 200 Kč	312 000 Kč	
	DDDP: 25	-8,21%	246 264 Kč	-0,37%	573 079 Kč	2,85%	871 623 Kč	6,12%	1 385 136 Kč	510 000 Kč	600 000 Kč	

Scénáře výkonnosti pro mimořádné pojistné

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že investujete mimořádné pojistné k počátku pojistné doby 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 „DDDP“) 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	Umírněný scénář úmrtí U dětského pojištění není možné sjednat pojištění smrti
		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	-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	
	DDDP: 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%	271 647 Kč	-3,56%	289 312 Kč	-1,61%	295 166 Kč	0,36%	301 083 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (2)	-3,79%	277 694 Kč	-1,76%	289 529 Kč	-0,36%	297 839 Kč	1,05%	306 332 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 3	-2,93%	274 428 Kč	-1,09%	290 304 Kč	0,06%	300 537 Kč	1,22%	311 073 Kč	300 000 Kč	
Růstový ISIN BE0174398892	1	-34,06%	197 821 Kč	-7,58%	277 245 Kč	1,27%	303 807 Kč	10,86%	332 565 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (3)	-11,14%	210 504 Kč	-2,32%	279 613 Kč	2,97%	327 541 Kč	8,51%	383 282 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 5	-8,73%	189 996 Kč	-0,82%	287 927 Kč	3,31%	353 128 Kč	7,60%	432 640 Kč	300 000 Kč	
Dynamický ISIN BE0174397886	1	-44,82%	165 552 Kč	-9,87%	270 396 Kč	2,73%	308 188 Kč	16,85%	350 550 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (4)	-13,20%	170 294 Kč	-1,96%	277 211 Kč	4,65%	359 815 Kč	11,64%	466 088 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 7	-10,29%	140 254 Kč	-0,11%	297 597 Kč	4,93%	420 090 Kč	10,19%	591 802 Kč	300 000 Kč	
Akciový mix ISIN 770000001170	1	-47,05%	158 844 Kč	-10,16%	269 521 Kč	3,86%	311 566 Kč	19,80%	359 393 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (4)	-13,45%	168 304 Kč	-3,43%	260 879 Kč	3,80%	348 322 Kč	11,52%	464 068 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 7	-10,62%	136 709 Kč	-1,72%	265 747 Kč	3,80%	389 413 Kč	9,59%	569 393 Kč	300 000 Kč	
Realitní mix ISIN CZ0008472222	1	-46,21%	161 375 Kč	-10,64%	268 089 Kč	4,11%	312 338 Kč	20,96%	362 873 Kč	300 000 Kč	
	½ DDDPI (5)	-12,53%	153 591 Kč	-2,80%	260 257 Kč	4,04%	365 729 Kč	11,31%	512 507 Kč	300 000 Kč	
	DDDP: 10	-9,38%	112 024 Kč	-0,85%	275 481 Kč	4,03%	445 478 Kč	9,12%	718 365 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. Zakoupení 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 povinná 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 pro běžně placené pojistné a mimořádné pojistné 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 částky zaplaceného pojistného 24 000 Kč za rok u běžně placeného pojistného a mimořádně vloženého pojistného k počátku pojistné doby ve výši 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

Náklady v čase pro běžně placené pojistné

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Aktivní mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	4 100 Kč	4 222 Kč	4 286 Kč	4 306 Kč	4 331 Kč	4 333 Kč
	13 let	47 300 Kč	65 816 Kč	76 636 Kč	80 419 Kč	84 232 Kč	84 779 Kč
	DDDP: 25 let	90 000 Kč	157 728 Kč	199 872 Kč	215 053 Kč	226 417 Kč	228 642 Kč
RIY (ročně)	1 rok	30,09%	30,52%	31,83%	32,38%	32,91%	33,00%
	13 let	2,51%	3,62%	4,15%	4,32%	4,62%	4,64%
	DDDP: 25 let	1,27%	2,38%	2,89%	3,06%	3,36%	3,39%

Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování		Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Aktivní mix	Realitní mix
Náklady celkem	1 rok	0 Kč	3 287 Kč	4 982 Kč	5 504 Kč	6 168 Kč	6 236 Kč
	½ DDDPI	0 Kč	6 458 Kč	14 463 Kč	21 042 Kč	23 932 Kč	29 928 Kč
	DDDPI	0 Kč	9 594 Kč	23 640 Kč	35 762 Kč	40 622 Kč	56 875 Kč
RIY (ročně)	1 rok	0,00%	1,09%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%
	½ DDDPI	0,00%	1,09%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%
	DDDPI	0,00%	1,09%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%
Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)		2	3	5	7	7	10

Skladba nákladů

Program investování			Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Aktivní mix	Realitní mix	Poznámky
		Placené pojistné							
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Náklady na výstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžné	0,00%	1,09%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	1,09%	1,71%	1,92%	2,18%	2,21%	
	Průběžné náklady	Běžné	1,27%	1,29%	1,18%	1,14%	1,18%	1,18%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžné	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 %).
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžné	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 %.
		Mimořádné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

Tato tabulka ukazuje roční dopad různých typů nákladů na výnos dle umírněného 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: 25 let.

Doporučená minimální doba držení: 2 až 10 let dle programu investování (doby pro jednotlivé programy jsou uvedeny ve scénáři výkonnosti pro mimořádné pojistné).

Produkt je možné zrušit předčasně nebo provést výplatu z hodnoty pojištění dle Infolistu. V tomto případě je vždy účtován poplatek, který je uveden v sazebníku poplatků.

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 pošlete 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

Další informace včetně aktuálního Sdělení klíčových informací, Infolistu a pojistných podmínek naleznete na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni>.

Vaše pojišťovna (pojistitel)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí
530 02 Pardubice, Česká republika
IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761,
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem
v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567
Tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444, **www.csobpoj.cz**

Hlavní předmět podnikání pojistitele

Pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb.,
o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů

Název a sídlo orgánu dohledu

Česká národní banka se sídlem Praha na adrese
Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Zástupce pojišťovny

název/jméno a příjmení, adresa sídla/místa podnikání,
telefon, e-mail