

# 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 pomohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Produkt

Investiční životní pojištění ZFP Život +

**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](http://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

**Cíle:** Cílem produktu je pojistit se pro případ smrti nebo dožití a volitelně na rizika 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 ZFP Život +, dostupném na <https://www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni> (dále jen „Infolist“).

**Zamýšlený retailový investor:** Klient ve věku 14-65 let, který chce být pojištěn proti životním rizikům a tvořit finanční rezervu na důchod nebo jiné nenadálé životní situace. Typ investora se může lišit v závislosti na programech investování, viz Infolist.

**Pojistné výhody:** Výplata pojistného plnění v případě pojistné události smrti nebo dožití a sjednaných rizik, 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 smrti nebo dožití. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních včetně způsobu určení výpočtu pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu. Modelace plnění z dožití a z pojištění pro případ smrti 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
<b>Nižší riziko ←</b>	—	—	—	—	—	—	—	<b>→ Vyšší riziko</b>
Garantovaný program			3					
Chráněný program			3					BE0174399908
Růstový program			3					BE0174398892
Dynamický program			3					BE0174397886

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 30 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 30 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 v případě smrti 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
		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	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů
Garantovaný	1 rok	-74,56%	12 306 Kč	-69,53%	13 324 Kč	-68,63%	13 500 Kč	-67,74%	13 671 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	24 000 Kč
	15 let	-3,96%	269 424 Kč	-2,31%	303 377 Kč	-1,74%	316 313 Kč	-1,17%	329 858 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	326 813 Kč
	<b>DDDP: 30</b>	<b>-1,78%</b>	<b>556 186 Kč</b>	<b>-0,23%</b>	<b>695 979 Kč</b>	<b>0,19%</b>	<b>741 041 Kč</b>	<b>0,61%</b>	<b>789 620 Kč</b>	<b>626 759 Kč</b>	<b>720 000 Kč</b>	<b>751 041 Kč</b>
Chráněný ISIN BE0174399908	1 rok	-72,73%	12 685 Kč	-70,47%	13 140 Kč	-69,71%	13 288 Kč	-68,95%	13 438 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	23 788 Kč
	15 let	-3,90%	270 532 Kč	-2,62%	296 500 Kč	-2,13%	307 280 Kč	-1,64%	318 570 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	317 780 Kč
	<b>DDDP: 30</b>	<b>-1,70%</b>	<b>562 210 Kč</b>	<b>-0,49%</b>	<b>668 931 Kč</b>	<b>-0,13%</b>	<b>705 652 Kč</b>	<b>0,23%</b>	<b>745 002 Kč</b>	<b>626 759 Kč</b>	<b>720 000 Kč</b>	<b>715 652 Kč</b>
Růstový ISIN BE0174398892	1 rok	-81,86%	10 671 Kč	-72,02%	12 830 Kč	-68,59%	13 506 Kč	-64,83%	14 219 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	24 006 Kč
	15 let	-7,84%	206 705 Kč	-1,65%	318 384 Kč	0,63%	377 734 Kč	2,96%	452 225 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	388 234 Kč
	<b>DDDP: 30</b>	<b>-4,79%</b>	<b>375 821 Kč</b>	<b>1,05%</b>	<b>846 264 Kč</b>	<b>2,72%</b>	<b>1 107 678 Kč</b>	<b>4,41%</b>	<b>1 475 889 Kč</b>	<b>626 759 Kč</b>	<b>720 000 Kč</b>	<b>1 117 678 Kč</b>
Dynamický ISIN BE0174397886	1 rok	-85,65%	9 716 Kč	-72,89%	12 652 Kč	-68,02%	13 616 Kč	-62,45%	14 655 Kč	13 911 Kč	24 000 Kč	24 116 Kč
	15 let	-9,91%	181 040 Kč	-1,27%	327 479 Kč	2,02%	420 168 Kč	5,39%	549 133 Kč	292 607 Kč	360 000 Kč	430 668 Kč
	<b>DDDP: 30</b>	<b>-6,49%</b>	<b>308 823 Kč</b>	<b>1,74%</b>	<b>944 280 Kč</b>	<b>4,14%</b>	<b>1 409 829 Kč</b>	<b>6,58%</b>	<b>2 179 419 Kč</b>	<b>626 759 Kč</b>	<b>720 000 Kč</b>	<b>1 419 829 Kč</b>

## 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
		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	Pojistná událost (Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět v případě úmrtí pojištěného)
	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	303 540 Kč
	<b>DDDP: 2</b>	<b>-3,19%</b>	<b>281 190 Kč</b>	<b>-0,48%</b>	<b>297 117 Kč</b>	<b>1,17%</b>	<b>307 035 Kč</b>	<b>2,79%</b>	<b>316 993 Kč</b>	<b>300 000 Kč</b>	<b>307 035 Kč</b>

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 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 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
Náklady celkem	1 rok	10 589 Kč	10 672 Kč	10 716 Kč	10 730 Kč
	15 let	67 893 Kč	89 274 Kč	102 086 Kč	106 668 Kč
	<b>DDDP: 30 let</b>	<b>93 241 Kč</b>	<b>187 495 Kč</b>	<b>247 412 Kč</b>	<b>269 171 Kč</b>
RIY (ročně)	1 rok	69,81%	69,19%	71,57%	72,67%
	15 let	2,89%	3,96%	4,74%	5,03%
	<b>DDDP: 30 let</b>	<b>0,96%</b>	<b>2,04%</b>	<b>2,74%</b>	<b>2,99%</b>

## Náklady v čase pro mimořádné pojistné

Program investování		Garantovaný
Náklady celkem	1 rok	0 Kč
	½ DDDPI	0 Kč
	<b>DDDPI</b>	<b>0 Kč</b>
RIY (ročně)	1 rok	0,00%
	½ DDDPI	0,00%
	<b>DDDPI</b>	<b>0,00%</b>
<b>Doporučená doba držení jednotlivých programů investování v letech (DDDPI)</b>		<b>2</b>

## Skladba nákladů

Program investování			Garantovaný	Chráněný	Růstový	Dynamický	Poznámky
		Placené pojistné					
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Běžné	0,50%	0,49%	0,53%	0,55%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění.
		Mimořádné	0,00%	-	-	-	
	Náklady na výstup	Běžné	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhne splatnosti.
		Mimořádné	0,00%	-	-	-	
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	Běžné	0,00%	1,09%	1,71%	1,92%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
		Mimořádné	0,00%	-	-	-	
	Průběžné náklady	Běžné	0,47%	0,46%	0,50%	0,52%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
		Mimořádné	0,00%	-	-	-	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	Běžné	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%	-	-	-	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	Běžné	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%	-	-	-	

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 rozlišení nákladů a jejich význam.

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

Doporučená doba držení: 30 let.

Doporučená minimální doba držení: 2 roky.

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