

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 PB Life Invest Steepener 2023

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 31.10.2018.

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: 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 27. prosince 2018. Program investování je vztažen k odděleným a identifikovatelným aktivům pojistitele. Jedná se o interní program investování pojistitele. Cílem tohoto programu investování je usilovat o možný výnos, jenž bude vyplacen ke dni konce pojištění. Pro splnění těchto cílů program investování investuje do českého úrokového swapu. Maximální možný výnos není stanoven a minimální výnos je stanoven ve výši 6% za celou pojistnou dobu. Výnos je stanoven pro každé pololetí pro jednotlivé dny ocenění (1 až 6) v pevné výši v procentech Nominální hodnoty. Výnos za 1 a 2 Den ocenění je 1,5% x 0,5, pro 3 a 4 Den ocenění je 2% x 0,5 a pro 5 a 6 Den ocenění je 2,5% x 0,5. Výnos za 7 až 10 Den ocenění je stanoven ve výši dvojnásobku rozdílu mezi swapovou sazbou na 10 let a na 2 roky, které se stanoví v příslušný Den ocenění dle průměru stanovené ceny dvou nejlépe stanovených hodnot v 11 hodin dopoledne. Dny ocenění: (1) 20. 12. 2018; (2) 25. 6. 2019; (3) 20. 12. 2019; (4) 25. 6. 2020; (5) 22. 12. 2020; (6) 24. 6. 2021; (7) 22. 12. 2021; (8) 23. 6. 2022; (9) 22. 12. 2022; (10) 23. 6. 2023. 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. 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.

Pojistná plnění: Základní pojištění je pojištění pro případ smrti úrazem nebo dožití. Podrobné informace o výplatě pojistného plnění jsou uvedeny v Infolistu produktu PB Life Invest, dostupném na www.csobpoj.cz/dokumenty-ke-stazeni (dále jen „Infolist“).

Úpisovací období: od 07.11.2018 do 14.12.2018

Doba trvání produktu (pojistná doba = doporučená doba držení): 5 let

Počátek pojištění: 27.12.2018 **Konec pojištění:** 27.12.2023

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

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 program investování přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt a programy investování do třídy 3 ze 7, což je "středně nízká" třída rizik.

PB Life Invest Steepener 2023

ISIN: CZ0000301874

SRI	1	2	3	4	5	6	7
Nižší riziko							Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 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. **Výnos z podkladových fondů může podléhat kurzovému riziku.**

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 investičního certifikátu 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 emitenta podkladového aktiva. V případě nesplnění závazků nemusí být investovaná částka včetně výnosů vyplacena nebo může být vyplacena pouze částečně, popřípadě může dojít k časovému zpoždění výplaty. Investorům není poskytována žádná formální záruka. Mezi významná rizika patří: **KREDITNÍ RIZIKO:** Riziko, že emitent podkladového aktiva, tedy ČSOB nebude schopen plnit své závazky a riziko, že ČSOB Pojišťovna nebude schopna 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 případnou srážkovou daň.

Scénáře výkonnosti

PB Life Invest Steepener 2023

Pojistné: 300 000 Kč

Investovaná částka/investice: 297 000,00 Kč

Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 300 000 Kč

Scénáře výkonnosti		1 rok	3 roky	Doporučená doba držení
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	316 348,35 Kč	312 259,27 Kč	315 111,36 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,45 %	1,34 %	0,99 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	317 141,64 Kč	315 884,96 Kč	315 804,56 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,71 %	1,73 %	1,03 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	317 416,85 Kč	317 424,79 Kč	321 144,32 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,81 %	1,90 %	1,37 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	318 142,81 Kč	319 697,05 Kč	324 005,62 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,05 %	2,14 %	1,55 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli 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 297 000,00 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.

Scénář úmrtí následkem úrazu		1 rok	3 roky	Doporučená doba držení
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	621 356,38 Kč	622 926,32 Kč	624 005,62 Kč
Scénář úmrtí následkem jiným než úrazem				
Pojistná událost	Kolik by obmyšlené osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	321 356,38 Kč	322 926,32 Kč	324 005,62 Kč

Tato tabulka uvádí peníze, 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 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 jednorázově placené pojistné v závislosti na době držení. Ukazatel poklesu výnosu (RIY) určuje jaký je dopad celkových nákladů na Vaši placenou investici dle umírněného scénáře přežití. Ukazuje, jaká je možná návratnost investice. Celkové náklady zahrnují náklady jednorázové, průběžné a vedlejší. Výpočet vychází z částky jednorázově zaplaceného pojistného 300 000 Kč na předpokladu scénáře uvedeného výše.

Pojistné: 300 000 Kč Scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 3 letech	Pokud pojištění skončí uplynutím doporučené doby držení
Náklady celkem	6 213,56 Kč	6 229,26 Kč	3 000,00 Kč
RIY (ročně)	2,15 %	0,69 %	0,20 %

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,20 %	600,00 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 za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost větší než x %.

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.

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 si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 let

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 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 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>.