



INFOLIST PRODUKTU

Sdělení informací pojistitelem zájemci o pojištění

INFORMACE O PRODUKTU

Investiční životní pojištění
PB LIFE INVEST
Sjednané **od 7. 11. 2018 do 14. 12. 2018**
S programem investování
Steepener 2023

Investiční životní pojištění PB LIFE INVEST je pojištění pro případ smrti nebo dožití.

Nároky z tohoto pojištění jsou specifikovány ve Všeobecných pojistných podmínkách Pojištění osob 2/2018 (dále jen „VPP“) a Zvláštních pojistných podmínkách pro investiční životní pojištění PB LIFE INVEST 4/2018 (dále jen „ZPP PB Life Invest“).

V pojistné smlouvě nejsou sjednávány opce.

Stručný přehled nároků z pojištění:

Pojistná událost	Pojistné plnění
Dožití	– V případě dožití se sjednaného konce pojištění je vyplacena hodnota pojištění vytvořená ke dni konce pojištění.
Smrt	– V případě smrti pojištěného v průběhu prvního pojistného roku bude oprávněné osobě vyplacena vyšší z následujících částek: a) zaplacené jednorázové pojistné snížené o případné výplaty z hodnoty pojištění, b) hodnotu pojištění ve výši určené k datu oznámení pojistné události. – V případě smrti pojištěného v době trvání pojištění, nejdříve však po uplynutí prvního pojistného roku bude oprávněné osobě vyplacena hodnota pojištění ve výši určené k datu oznámení pojistné události.
Smrt následkem úrazu	– V případě smrti následkem úrazu bude vyplaceno kromě výše uvedeného pojistného plnění navíc pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti následkem úrazu. Výše pojistné částky je rovna zaplacenému jednorázovému pojistnému, maximálně však 500 000 Kč.

Programy investování (specifika pojištění vázaného na investiční podíly)

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.

VÝPLATA Z HODNOTY POJIŠTĚNÍ

O výplatu z hodnoty pojištění tzv. výběr je možné požádat pouze v případě, že možnost výplaty je ujednána v pojistné smlouvě. Další podmínky provedení výplaty z hodnoty pojištění jsou uvedeny ve Zvláštních pojistných podmínkách investiční životní pojištění PB Life Invest, včetně výše poplatku za výběr, který je uveden v těchto podmínkách.

Pokud je možnost výběrů ujednána v pojistné smlouvě, tak smlouva nesplňuje jednu z podmínek pro uplatňování daňových zvýhodnění.

USTANOVENÍ POJISTNÝCH PODMÍNEK, KTERÁ BY KLIENT NEMUSEL OČEKÁVAT

Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění z pojistných událostí nastalých před tím, než bylo zaplacené jednorázové pojistné. Pojištění zaniká z důvodu neplacení pojistného, a do odchylně od § 2804 občanského zákoníku, až dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v písemné upomínce k zaplacení pojistného doručené pojistníkovi.

Pro jednotlivá pojištění jsou definovány výluky z pojištění, tedy situace, za kterých nevzniká právo na pojistné plnění. Výluky jsou obsaženy v jednotlivých pojistných podmínkách v článku s názvem „Výluky z pojištění“.

V některých případech může být pojistné plnění omezeno / sníženo. Tyto situace jsou popsány v jednotlivých pojistných podmínkách v článku s názvem „Omezení pojistného plnění“.

Tato ustanovení pojistných podmínek by mohla být považována za ustanovení neočekávaná ve smyslu § 1753 občanského zákoníku.

VŠEOBECNÉ INFORMACE

Odkupné

Z pojištění nevzniká nárok na odkupné.

Pojistné a poplatky

Pojistné je platba, kterou platíte za pojištění. Pojistné je jednorázové. Pojistné je stanoveno individuálně pro každého zájemce o pojištění a jeho výše je uvedena v pojistné smlouvě.

Z jednorázového pojistného je odečítán alokační poplatek. Výše tohoto poplatku je uvedena v sazebníku.

Pojistitel dále odečítá z hodnoty pojištění poplatek za výplatu z hodnoty pojištění, která byla provedena na základě žádosti pojistníka. Výše tohoto poplatku je uvedena v sazebníku nebo v pojistné smlouvě.

Poplatky a náklady za použití prostředku komunikace na dálku

V případě uzavření pojistné smlouvy za požití prostředku komunikace na dálku, budete hradit své vlastní náklady na přihlašovací, spojovací a jiné poplatky spojené s užíváním veřejné komunikační sítě a elektronické pošty, prostřednictvím kterých byla pojistná smlouva uzavřena.

Platba pojistného

Pojistné můžete platit na obchodních místech nebo převodem z bankovního účtu. Pojistné je splatné ke dni uvedenému v pojistné smlouvě.

Pojistné za investiční životní pojištění PB LIFE INVEST je jednorázové:

Číslo účtu	174 797 689 / 0300
Konstantní symbol	3558
Variabilní symbol	Číslo pojistné smlouvy

Informace o daňových předpisech

Daňové aspekty pojištění jsou upraveny obecně závaznými právními předpisy České republiky, zejména zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Doba platnosti pojistné smlouvy

Pojistná smlouva investičního životního pojištění PB LIFE INVEST je platná podpisem smluvních stran a pojištění je účinné ode dne počátku pojištění uvedeného v pojistné smlouvě.

Investiční životní pojištění PB LIFE INVEST se sjednává na dobu určitou uvedenou v pojistné smlouvě.

Minimální délka trvání pojistné smlouvy

Délka pojištění se řídí uzavřenou pojistnou smlouvou a obecně závaznými právními předpisy.

Způsoby zániku pojištění

Pojištění může zaniknout zejména:

- dnem následujícím po marném uplynutí lhůty k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části stanovené v upomínce
- výpovědí do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; v případě výpovědi do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy je pojistníkovi vráceno zaplacené jednorázové pojistné
- výpovědí z jiného důvodu stanoveného občanským zákoníkem (zákon č. 89/2012 Sb.)
- písemnou dohodou smluvních stran; v rámci vyrovnání závazků vznikne pojistníkovi nárok na výplatu částky odpovídající 99 % hodnoty pojištění k datu dohodnutého zániku pojištění
- odstoupením od smlouvy
- zánikem pojistného zájmu.

Praktické pokyny a informace pro odstoupení od pojistné smlouvy

Máte právo od smlouvy odstoupit, pokud vás vědomě neupozorníme na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a vašimi požadavky nebo pokud neodpovíme pravdivě a úplně na vaše písemné dotazy při jednání o uzavření smlouvy nebo její změně.

Máme právo od smlouvy odstoupit, pokud při jednání o uzavření smlouvy nebo její změně, neodpovíte na naše písemné dotazy pravdivě a úplně a prokážeme-li, že v případě jejich pravdivého a úplného zodpovězení bychom smlouvu vůbec neuzavřeli.

Právo na odstoupení může být uplatněno nejpozději do 2 měsíců od zjištění porušení povinnosti. Pro případ odstoupení od smlouvy se vypořádají závazky z pojištění podle § 2808 odst. 2 občanského zákoníku.

Od pojistné smlouvy životního pojištění máte právo odstoupit bez udání důvodu ve lhůtě 30 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy vám byly sděleny pojistné podmínky. Odstoupíte-li od smlouvy jako spotřebitel, stačí nám oznámení o odstoupení odeslat v této lhůtě. Můžete k tomu využít formulář zveřejněný na našich webových stránkách, které jsou uvedeny na konci tohoto dokumentu. Formulář můžete získat také na našich obchodních místech. Pokud odstoupíte od smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku, vypořádají se závazky z pojištění podle § 2808 odst. 5 občanského zákoníku.

Oznámení o odstoupení musí být učiněno písemně. Oznámení nám zasílejte na adresu našeho sídla, která je uvedena na konci tohoto dokumentu.

Právo platné pro pojistnou smlouvu

Navrhujeme vám, aby se pojistná smlouva a pojištění v ní sjednaná řídila českým právním řádem.

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/>). Věcně příslušným orgánem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů vzniklých z jiných druhů pojištění, než ze životního pojištění, je Česká obchodní inspekce (internetová adresa České obchodní inspekce: <http://www.coi.cz/>).

Používaný jazyk

Pojistnou smlouvu s vámi uzavřeme pouze v českém jazyce. V českém jazyce vám budou poskytnuty i pojistné podmínky a všechny informace o pojištění. V českém jazyce jsou písemná právní jednání, která se týkají pojištění a v českém jazyce s vámi budeme i jednat.

Způsob vyřizování stížností

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 konci 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 i na Českou národní banku. Stejně může postupovat i pojištěný a oprávněná osoba.

Doba platnosti poskytnutých údajů

Informace námi poskytnuté v tomto dokumentu nejsou předem časově nijak omezeny. Nemůžeme však nijak ovlivnit případné změny obecně závazných právních předpisů nastalé v budoucnu, v důsledku kterých by se některé z poskytnutých informací mohly stát neaktuální.

Možnost vyžádání dalších informací

V případě potřeby dalších informací než jsou uvedeny v dokumentech, které máte o pojištění k dispozici, se můžete obrátit na svého pojišťovacího poradce nebo na naše kontaktní místa. Veškeré další informace o pojištění sjednaném na dálku vám rádi poskytneme na základě vaší písemné žádosti zaslané na adresu našeho sídla, která je uvedena na konci tohoto dokumentu.

Garanční fond

Pojistné plnění z vašeho pojištění není garantováno garančním fondem.

Informace o uložení pojistné smlouvy

Pojistná smlouva bude uložena u nás na adrese našeho sídla uvedené na konci tohoto dokumentu. V případě potřeby vám na základě písemné žádosti pořídíme její kopii.

Kodex chování

Kodex chování v pojišťovnictví naleznete na stránkách České asociace pojišťoven www.cap.cz.

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

Zástupce pojišťovny

Československá obchodní banka, a.s.
Praha 5, Radlická čp. 333/150,
PSČ 150 57, Česká republika,
IČO: 00001350,
zapsána v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl BXXXXVI,
vložka 46, Tel.: 800 300 300,
www.csob.cz